

SR-II.272.1.18.2023

Wszyscy uczestnicy postępowania

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym bez negocjacji (zgodnie z art. 275 pkt 1 ustawy Pzp) pn.: „Bankowa obsługa budżetu Powiatu Kieleckiego (organu), Starostwa Powiatowego w Kielcach jako urzędu, jednostek organizacyjnych Powiatu Kieleckiego zaliczanych do sektora finansów publicznych oraz Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Starostwie Powiatowym w Kielcach”

Wyjaśnienia treści Specyfikacji Warunków Zamówienia

W związku z wpływieniem pytań, dotyczących ww. postępowania, Zamawiający Powiat Kielecki – Starostwo Powiatowe w Kielcach na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.) przekazuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami:

Pytanie 1:

Prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu kredyt w maksymalnej kwocie do 10.000.000 zł w całym okresie objętym zamówieniem.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu kredyt w maksymalnej kwocie do 10.000.000 zł w całym okresie objętym zamówieniem. Jednakże nie oznacza to, iż w trakcie trwania umowy nastąpi okoliczność zaciągnięcia zobowiązania.

Pytanie 2:

Prosimy o udzielenie informacji o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, poręczeniach, obligacjach, leasingu (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia).

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że Powiat Kielecki na dzień złożenia zapytania posiada zobowiązania z tytułu n.w. umów kredytowych, a mianowicie.

1. Umowa nr 72 1020 2629 0000 9696 0081 5159 zawarta do dnia 30.11.2028 r. na kredyt konsolidacyjny w banku „Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.”, na kwotę

55.185.700,00 (słownie złotych: pięćdziesiąt pięć milionów sto osiemdziesiąt pięć tysięcy siedemset 00/100). Zabezpieczenie kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Stan zadłużenia na dzień 31.07.2023 r. wynosił: 22.822.483,00 zł,

2. Umowa nr 45 1020 2629 0000 9896 0080 5168 zawarta do dnia 30.09.2026 r. na kredyt długoterminowy w banku „Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.”, na kwotę 12.931.886,00 (słownie złotych: dwanaście milionów dziewięćset trzydzieści jeden osiemset osiemdziesiąt sześć 00/100), Zabezpieczenie kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Stan zadłużenia na dzień 31.07.2023 r. wynosił: 4.095.070,00.
3. Umowa nr 000/14/JD001 zawarta do dnia 30.09.2027 r. na kredyt długoterminowy w banku „Bank Spółdzielczy w Kielcach, II Oddział w Kielcach”, na kwotę 10.050.000,00 (słownie złotych: dziesięć milionów pięćdziesiąt tysięcy 00/100). Zabezpieczenie kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Stan zadłużenia na dzień 31.07.2023 r. wynosił: 4.187.500,00.

Powiat Kielecki nie jest gwarantem, nie posiada umów poręczenia, nie jest emitentem obligacji oraz nie posiada żadnych umów leasingu.

Pytanie 3:

Czy Zamawiający zaakceptuje cenę 0,00 zł? Jeżeli tak, to prosimy o modyfikację wzoru w Rozdziale XXI. W obecnym kształcie wzoru wyliczenie wyniku będzie niemożliwe, ponieważ cena minimalna = cenie badanej, tj. w liczniku i mianowniku będzie zero. Proponujemy rozwiązanie poprzez dodanie do licznika i mianownika „+0,01”.

Odpowiedź:

Zamawiający wskazuje na przedwczesność tego pytania. Zamawiający pragnie odesłać do definicji zamówienia publicznego zawartej w pzp. Ocena złożonych ofert nastąpi w momencie ich otwarcia.

Pytanie 4:

Rok 2022 zamknięto z deficytem -8,42 mln PLN wobec planowanego w wysokości -56,86 mln PLN. Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika tak znaczne zmniejszenie kwoty deficytu?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że znaczne zmniejszenie kwoty deficytu wynikało przede wszystkim z niezrealizowanych zadań majątkowych, których okres realizacji został przeniesiony na lata kolejne

Pytanie 5:

Po II kw 2023r. Powiat posiada nadwyżkę 3,38 mln PLN. Prosimy o wyjaśnienie dlaczego założony został tak znaczny deficyt na cały 2023r. w wysokości -64,32 mln PLN?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że II kwartał 2023 r. zamknął się nadwyżką w związku z niezrealizowaniem zadań majątkowych, które są w trakcie realizacji, a termin płatności zadań inwestycyjnych ujętych w budżecie Powiatu przypada na drugie półrocze 2023 roku.

Pytanie 6:

Po korektach budżetu na 2023r., w Uchwale z dnia 24.07.2023r. znacznie wzrosły wydatki majątkowe, w tym Inwestycje i zakupy inwestycyjne (pierwotny plan 42,56 mln PLN, plan po zmianie 86,68 mln PLN). Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika tak znaczna zmiana?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wpływ na zwiększenie wydatków majątkowych był spowodowany, wznowieniem w roku 2023 niewykorzystanych środków pieniężnych z lat poprzednich oraz wprowadzeniem do realizacji nowych zadań inwestycyjnych finansowanych z środków pochodzących z programów rządowych takich jak: Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg, Polski Ład.

Pytanie 7:

Między 2021r. a 2022r. znacznie wzrosły wydatki majątkowe (z 45,8 mln PLN do 94,8 mln PLN) z dalszym planem na 2023r. na poziomie 86,7 mln PLN. Prosimy o wyjaśnienie z czego wynikają takie skoki wartości wydatków?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że znaczący wpływ na różnicę w wysokości wydatków majątkowych pomiędzy poszczególnymi latami miała epidemia wywołana wirusem SARS-COV-2, wynikiem czego okres realizacji zadań inwestycyjnych został przeniesiony z roku 2021 na rok 2022 i na lata kolejne.

Pytanie 8:

Prosimy o udostępnienie zał. nr 2 i nr 3 do Uchwały Nr LXI/51/2023 z dnia 24.07.2023r.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że ww. uchwała wraz z załącznikami jest dostępna na stronach Biuletynu Informacji Publicznej Starostwa Powiatowego w Kielcach pod adresem: <https://bip.powiat.kielce.pl/rada-powiatu-vi-kadencji/uchwaly-2023-/Uchwała-Nr-LXI512023.-/idn:9839>.

Pytanie 9:

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

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu 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) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- f) innych wieloletnich zobowiązań, 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:

Zamawiający informuje, że nie posiada zobowiązań ujętych w pytaniu 9 od litery a) do litery f).

Pytanie 10:

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że po 31.12.2022 r. nie zawierał umów kredytowych, pożyczkowych, umów na emisję obligacji, ani innych o podobnym charakterze.

Pytanie 11:

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:

Zamawiający potwierdza, że reguluje terminowo swoje zobowiązania i nie posiada zaległości wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych.

Pytanie 12:

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:

Zamawiający potwierdza, że aktualnie wobec Zamawiającego nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

Pytanie 13:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, 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).

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie.

Pytanie 14:

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- 1) Klauzuli *pari passu* mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
- 2) Klauzuli *cross default* mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
- 3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania
- 4) 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.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na umieszczenie w umowie na obsługę bankową proponowanych przez Bank ww. klauzuli. Ponadto informuje się, że przy zaciągnięciu zobowiązania w rachunku bieżącym uregulowania w tym zakresie znajdują odzwierciedlenie w odrębnej umowie.

Pytanie 15:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów.

Pytanie 16:

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:

Zamawiający potwierdza, że udostępnienie kredytu następować będzie na jego wniosek po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia i dokonuje w tym zakresie modyfikacji Załącznika nr 11 do SWZ - Wzoru Umowy.

Pytanie 17:

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe i wyciągi papierowe będą udostępniane Zamawiającemu tylko w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że przelewy i wyciągi papierowe będą udostępniane Zamawiającemu tylko w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

Pytanie 18:

Prosimy o wyjaśnienie i doprecyzowanie zapisu zał. Nr 1 do SWZ Zakres Zamówienia pkt. 15 „,przyjmowanie wpłat bezgotówkowych (za pomocą kart płatniczych) na rachunki Zamawiającego, we wskazanej placówce banku, lub punkcie obsługi bez pobierania dodatkowych opłat” od kogo mają być przyjmowane wpłaty i jakiego rodzaju są to wpłaty?

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, że wpłaty bezgotówkowe będą dokonywane przez interesantów (petentów) Starostwa Powiatowego w Kielcach i jednostek organizacyjnych Powiatu oraz członków Kasy Zapomogowo – Pożyczkowej. Wpłaty te będą dotyczyć min. wpłat za rejestrację pojazdu, za wydanie prawa jazdy, za wydanie wszelkiego rodzaju zezwoleń, za wieczyste użytkowanie gruntów, za wydanie legitymacji, za wydanie duplikatu świadectwa, wpłat wkładów członkowskich, spłaty pożyczek przez członków KZP itp.

Powyższe wpłaty będą sporadyczne ze względu na posiadanie przez Powiat na terenie urzędu opłatomatów.

Pytanie 19:

Prosimy o wyjaśnienie i doprecyzowanie zapisu zał. Nr 1 do SWZ Zakres Zamówienia pkt 23, co Zamawiający rozumie pod pojęciem „przechowywania depozytów”?

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, że pod pojęciem „przechowywania depozytów” rozumie przechowywanie środków zdeponowanych na odrębnych rachunkach sum depozytowych.

Pytanie 20:

Prosimy o doprecyzowanie zapisu zał. Nr 1 do SWZ Zakres Zamówienia pkt 17 dotyczącego obsługi w oddziale, w zakresie jakich usług Zamawiający wymaga obsługi poza kolejnością? Nadmieniamy, iż przypisani do Zamawiającego opiekunowie Klienta są dostępni dla Zamawiającego i jego jednostek.

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga, aby obsługą poza kolejnością objąć usługi dotyczące wpłat i wypłat gotówki, składania podpisów przez upoważnione osoby z jednostek organizacyjnych Powiatu i Starostwa Powiatowego w Kielcach jako urzędu oraz Kasy Zapomogowo Pożyczkowej, w przypadku, kiedy zachodzi konieczność dokonania takiej czynności w obecności przedstawiciela banku.

Zamawiający dopuszcza, aby usługa ta odbywała się po uprzednim telefonicznym ustaleniu terminu z przypisanym do Zamawiającego opiekunem w wyznaczonym miejscu na terenie banku.

Pytanie 21.

Prosimy o doprecyzowanie zapisu zał. Nr 1 do SWZ Zakres Zamówienia pkt 17 ppkt 5. Dotyczący poniesienia ewentualnych kosztów przeniesienia rachunków z banku obsługującego obecnie rachunek budżetu Powiatu, jakie koszty Zamawiający ma na myśli? Czy obarczanie dodatkowymi kosztami innego Wykonawcy w wyniku wygranego przetargu, niż obecnie obsługujący, jest sprzeczne z zasadami konkurencyjności i równym traktowaniem wszystkich Wykonawców?

Odpowiedź.

Zamawiający zastosował tu formę zabezpieczenia swojego interesu związanego z uruchomieniem nowych rachunków bankowych i przekazaniem na nie środków

pieniężnych należących do Zamawiającego. Koszty jakie mogą wystąpić to koszty związane z nieterminowym zrealizowaniem płatności z nowo otwartych rachunków. Zamawiający nie przewiduje kosztów związanych z powiadomieniem interesantów o zmianie numerów rachunków bankowych. Zamawiający informuje, że takie koszty nie muszą wystąpić, jednakże zabezpiecza się w przypadku ich wystąpienia.

Pytanie 22:

Prosimy o zmianę zapisu dotyczącego lokat overnight, które zostaną zastąpione oprocentowanym rachunkiem dynamicznym, na który środki zostają przeksięgowane na koniec dnia i następnego dnia rano księgowane są na rachunkach? Wykonawca udostępnia również Zamawiającemu w ofercie, lokaty w systemie bankowości elektronicznej z możliwością lokowania na dowolne terminy: jednodniowe, dwudniowe, weekendowe i inne.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu dotyczącego lokat overnight.

Pytanie 23:

Prosimy o możliwość wystawiania czeków elektronicznych w systemie bankowości elektronicznej, które jest ekologiczne i oszczędne w czasie.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wystawiania czeków elektronicznych w systemie bankowości elektronicznej.

Pytanie 24:

Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 22.08.2023r.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że dokonał przesunięcia terminu otwarcia ofert na 25.08.2023 r.

Pytanie 25:

Ze względu na krótki okres od ukazania się ogłoszenia przetargowego do dnia składania ofert, zwracamy się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do 25.08.2023 r. Tak krótki termin na złożenie oferty uniemożliwia nam dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a sam fakt

zbadania możliwości uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym i przeprowadzenia oceny zdolności finansowej Zamawiającego wydłuża całą procedurę przygotowania oferty. W związku z powyższym w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert poprzez powiększenie grona oferentów prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty. Dodatkowo, zwracamy się zapytaniem czy istnieje możliwość przesunięcia terminu rozpoczęcia świadczenia obsługi bankowej od dnia 01 października? Proces implementacji obsługi wymaga rzetelnego przygotowania zarówno po stronie Wykonawcy jak i Zamawiającego, wprowadzenie wszelkich rozwiązań bankowych, szkolenia co jest procesem pracochłonnym i wymaga odpowiedniej ilości czasu , rzetelnego przygotowania i czasu na jego wdrożenie.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał przesunięcia terminu otwarcia ofert na 25.08.2023 r. Z uwagi na obecną umowę z bankiem oraz konieczność zawarcia nowej, Zamawiający utrzymuje w mocy dotychczasowe zapisy i nie wyraża zgody na przesunięcie terminu rozpoczęcia świadczenia obsługi bankowej od dnia 01 października 2023 r.

Pytanie 26:

Prosimy o podanie prognozowej ilości rachunków walutowych.

Odpowiedź:

Zamawiający na dzień 21.08.2023 r. nie posiada rachunków walutowych, jednak nie wyklucza ich uruchomienia w przewidywanej ilości – 5 rachunków.

Pytanie 27:

Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie na podstawie tabeli oprocentowania w Banku – Wykonawcy.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie na podstawie tabeli oprocentowania w Banku – Wykonawcy.

Pytanie 28:

Prosimy o podanie średniego salda na rachunkach w poszczególnych walutach obcych w latach 2022 -2023.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że średnie salda na rachunkach w poszczególnych walutach obcych w latach 2022-2023 wynosiło – 0,00 zł.

Pytanie 29:

Prosimy o podanie informacji o prognozowanej ilości rachunków VAT.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że prognozowana ilość rachunków VAT wynosi 20 rachunków.

Pytanie 30:

Dotyczy środków na rachunkach w walucie PLN. Prosimy o:

- a) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych;
- b) informację, czy podane w OPZ salda na rachunku bieżącym i pomocniczym obejmuje również salda jednostek. Jeśli nie to prosimy o ich podanie.

Odpowiedź:

- a) Zamawiający informuje, że nie przewiduje otwierania rachunków nieoprocentowanych. Wszystkie rachunki bieżące w PLN będą oprocentowane. Nieoprocentowane mogą być rachunki w walutach obcych.
- b) Zamawiający informuje, że podane w OPZ salda rachunku bieżącego i pomocniczego obejmują salda podległych jednostek jak i saldo Kasy Zapomogowo – Pożyczkowej.

Pytanie 31:

Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów oraz podanie salda w 2021 i 2022.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wysokość deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego wyniesie około 130.000,00 zł.

Salda na koniec 2021 roku – 142.426.719,28 zł,

Salda na koniec 2022 roku – 126.344.249,03 zł.

Pytanie 32:

Prosimy o potwierdzenie, że wymóg oprocentowania środków, zgodnie z kryterium oceny dotyczy tylko rachunków prowadzonych w walucie PLN, gdyż w świetle OPZ oprocentowanie ma być oparte o stawkę WIBID, a rynkowa stawka WIBID dotyczy oprocentowania środków w walucie PLN.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że wymóg oprocentowania środków, zgodnie z kryterium oceny dotyczy tylko rachunków prowadzonych w walucie PLN.

Pytanie 33:

Prosimy o potwierdzenie, że współczynnik korygujący banku, który ma zostać wpisany do oferty, dotyczy tylko i wyłącznie środków na rachunkach bez lokat. Oprocentowanie lokat byłoby indywidualnie ustalane w zależności od horyzontu czasowego trwania lokaty i jej wysokości.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że współczynnik korygujący banku, który ma zostać wpisany do oferty, dotyczy tylko i wyłącznie środków na rachunkach oraz lokat overnight zgodnie z SWZ. Lokaty dłuższe niż overnight będą negocjowane indywidualnie.

Pytanie 34:

Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej, za wyjątkiem sytuacji awaryjnych dotyczących bankowości elektronicznej, gdzie będzie obowiązywać forma przelewu papierowego.

Pytanie 35:

Dotyczy zapisów Załącznika OPZ pkt 3 - prosimy o:

- a) potwierdzenie, że czas realizacji dyspozycji liczony będzie od daty złożenia przez Zamawiającego kompletnej i poprawnej dyspozycji otwarcia nowego rachunku;
- b) prosimy o zgodę na wydłużenie czasu maksymalnie do 2 dni.

Odpowiedź:

- a) Zamawiający potwierdza, że czas realizacji dyspozycji liczony będzie od daty złożenia przez Zamawiającego kompletnej i poprawnej dyspozycji otwarcia nowego rachunku.
- b) Zamawiający nie wyraża zgody na wydłużenie czasu otwarcia rachunku, o którym mowa w pkt. 3 OPZ.

Pytanie 36:

Dotyczy rachunków sum depozytowych:

- a) podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach sum depozytowych;
- b) informację, ile rachunków sum depozytowych ma być otwartych, w jakich walutach, dla ilu i jakich jednostek, jaka była średnia transakcyjność w zakresie wpłaty i wypłat na przestrzeni 2022-2023 r.

Odpowiedź:

- a) średnie saldo na rachunkach sum depozytowych – 794.000,00 zł.
- b) ilość rachunków depozytowych – 5 rachunków, prowadzonych w walucie PLN dla 5 jednostek organizacyjnych tj. Starostwa Powiatowego w Kielcach, Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego w Kielcach, Powiatowego Zarządu Dróg w Kielcach, Powiatowego Zespołu Szkół w Chmielniku, Domu Pomocy Społecznej w Zgórsku i Domu Pomocy Społecznej w Łagiewnikach, Średnia transakcyjności w zakresie wpłat i wypłat na przestrzeni 2022-2023 r. wynosi 3.529.631,66 zł.

Pytanie 37:

Dotyczy kart płatniczych – zapisy OPZ pkt 7:

- a) prosimy o potwierdzenie, czy wymogiem Zamawiającego jest wydanie karty debetowych czy obciążeniowych;
- b) prosimy o podanie maksymalnej liczby kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia z podziałem na debetowe i kredytowe; w przypadku kart kredytowych prosimy o podanie łącznego limitu kart;
- c) prosimy o potwierdzenie, że operacje kartami kredytowymi / debetowymi dotyczą tylko operacji bezgotówkowych. Jeśli miałyby być realizowane transakcje gotówkowe prosimy o podanie maksymalnych ilości i wartości wypłat w roku w ramach zamówienia;
- d) prosimy o informację o średniomiesięcznym wolumenie operacji bezgotówkowych i gotówkowych z podziałem na kraj i zagranicę.

Odpowiedź:

- a) zamawiający potwierdza, że wymaga kart obciążeniowych,
- b) przewidywana ilość kart obciążeniowych – 20 sztuk.

- c) zamawiający potwierdza, że operacje kartami dotyczą tylko operacji bezgotówkowych,
- d) zamawiający nie dysponuje taką informacją, ze względu na brak posiadania kart obciążeniowych.

Pytanie 38:

Dotyczy zapisów OPZ pkt 8 – prosimy o podanie rocznego wolumenu przewalutowań.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dysponuje taką informacją.

Pytanie 39:

Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi elektroniczne będą dostarczane Zamawiającemu w formie elektronicznej poprzez kanał komunikacji elektronicznej. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że wyciągi elektroniczne będą dostarczane Zamawiającemu w formie elektronicznej poprzez kanał komunikacji elektronicznej. Wyjątek będzie stanowić awaria systemu bankowości elektronicznej, gdzie wyciągi będą dostarczane Zamawiającemu w formie papierowej.

Pytanie 40:

Dotyczy zapisów OPZ pkt 15 – „przyjmowanie wpłat bezgotówkowych (za pomocą kart płatniczych) na rachunki Zamawiającego ...lub w punkcie obsługi ...”- prosimy o potwierdzenie oczekiwań Zamawiającego. Czy Zamawiający oczekuje instalacji terminali POS do przyjmowania płatności kartami we własnych punktach obsługi, czy chodzi o przyjmowanie płatności placówkach Wykonawcy. Jeśli Wykonawca ma dostarczyć terminale to prosimy o podanie ich max. ilości. Prosimy również o podanie ilości przeprowadzanych transakcji i ich wartości w ujęciu rocznym.

Odpowiedź:

Zamawiający nie oczekuje instalacji POS do przyjmowania płatności kartami we własnym zakresie. Oczekiwania Zamawiającego dotyczące punktu 15 OPZ zostały przedstawione w Odpowiedzi na pytanie 18.

Pytanie 41:

Dotyczy zapisów OPZ pkt 16 - Zamawiający zapisał, że wymaga automatycznego zakładanie lokat lub rachunków lokacyjnych overnight każdego dnia roboczego ze środków dostępnych na rachunkach wskazanych przez Zamawiającego po zakończeniu procesu konsolidacji. W sytuacji konsolidacji wirtualnej tj. bez fizycznego przelewu środków, której wymaga Zamawiający w OPZ nie jest technicznie możliwe zakładanie lokat Overnight, gdyż lokaty zakładane są z fizycznie dostępnych środków na rachunku. Prosimy więc o uśnięcie tego wymogu lub dopuszczenie konsolidacji fizycznej.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza konsolidacji fizycznej i podtrzymuje dotychczasowe zapisy w tym zakresie.

Pytanie 42:

Dotyczy zapisów OPZ pkt 16 – konsolidacji. Prosimy o:

- a) podanie szacunkowej liczby rachunków, które mają uczestniczyć w procesie konsolidacji;
- b) dopuszczenie alternatywnie, aby konsolidacja była wykonywana w sposób fizyczny tj. na koniec dnia salda rachunków podlegających konsolidacji umieszczane będą na jednym rachunku skonsolidowanym i z tego salda tworzone byłyby lokaty Overnight w przypadku salda dodatniego i odsetki do pobrania w przypadku salda ujemnego. Efekt dla Zamawiającego będzie taki sam. Przed rozpoczęciem następnego dnia salda z rachunku skonsolidowanego będą powracały dokładnie w takiej samej wysokości na odpowiednie rachunki. Konsolidacja fizyczna jest produktem o zdecydowanie większej przejrzystości rachunkowej i księgowej. W przypadku konsolidacji wirtualnej salda pozostają na rachunkach a kapitalizacja odsetek nie jest zgodna z fizycznymi saldami klienta, co może prowadzić do braku przejrzystości księgowości. Natomiast w przypadku konsolidacji fizycznej naliczone i pobrane odsetki są odzwierciedleniem salda rachunku skonsolidowanego.

Dodatkowo konsolidacja fizyczna być ustawiona w taki sposób, aby miała miejsce jedynie w te dni, kiedy Zamawiający skorzysta z kredytu w rachunku bieżącym, aby zrealizować cel konsolidacji. W dni, kiedy kredyt nie będzie wykorzystany konsolidacja nie będzie realizowana – co w opinii JST korzystających z niniejszej funkcjonalności jest podejściem najefektywniejszym i pozytywnie ocenianym.

- c) potwierdzenie, że w przypadku korzystania z konsolidacji wirtualnej pobieranie odsetek od salda ujemnego i naliczenie odsetek od salda dodatniego będzie następować tego samego dnia.

Ustawienie powyższego procesu jednego dnia zagwarantuje przejrzystość i ułatwi księgowość związaną z konsolidacją sald. Kapitalizacja będzie wtedy obejmować cały miesiąc. Nie ma bowiem możliwości, aby w jednym produkcie następował inny sposób kapitalizacji odsetek od sald dodatnich a inny w zakresie pobierania odsetek od salda ujemnego. Takie

rozwiązanie nie jest poprawne i zaburza przejrzystość i efektywność tego rozwiązania. Wyjątkiem byłyby jedynie koniec każdego roku kalendarzowego, kiedy naliczenie i kapitalizacja miałyby miejsce ostatniego dnia roboczego grudnia.

Odpowiedź:

- a) szacunkowej liczby rachunków w procesie konsolidacji – około 40 rachunków.
- b) Zamawiający nie dopuszcza konsolidacji fizycznej.
- c) Zamawiający potwierdza, że w przypadku korzystania z konsolidacji wirtualnej pobieranie odsetek od salda ujemnego i naliczenie odsetek od salda dodatniego będzie następować tego samego dnia.

Pytanie 43:

Dotyczy zapisów OPZ pkt 17.5 Zamawiający zastrzega, że Wykonawca poniesie ewentualne koszty przeniesienia rachunków bankowych z banku obsługującego obecnie rachunek budżetu Powiatu, rachunki mStarostwa Powiatowego w Kielcach jako urzędu, rachunki jednostek organizacyjnych Powiatu Kieleckiego oraz rachunek kasy Zapomogowo – Pożyczkowej przy Starostwie Powiatowym w Kielcach. Prosimy o podanie jakie usługi Zamawiający ma na myśli, jaki Zamawiający szacuje koszt tej operacji. Wykonawca składając ofertę w przetargu winien mieć pełne informacje dot. pełnego zakresu obsługi i możliwości wyceny, nie dopuszczone jest określanie przedmiotu zamówienia w sposób generujący nieznane, nieskończone koszty. Prosimy więc o podanie dokładnie oczekiwanego serwisu i jego kosztu lub usunięcie wymogu.

Odpowiedź:

Odpowiedzi udzielono przy pytaniu numer 21.

Pytanie 44:

Dotyczy zapisów Załącznika OPZ pkt 19 - prosimy o potwierdzenie, że udzielenie informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i a zwłaszcza wszelkich operacjach przeprowadzonych danego, z uwagi na możliwą dużą liczbę transakcji a tym samym czas, będzie realizowane jedynie w sytuacji awaryjnej, kiedy po stronie Zamawiającego nie będzie bezpośredniego dostępu do transakcji i wyciągów w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że udzielenie informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach, a zwłaszcza wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia, będzie realizowane jedynie w sytuacji awaryjnej (brak dostępu do bankowości elektronicznej).

Pytanie 45:

Dotyczy przelewów- prosimy o informację/podanie:

- a) czy występują przelewy zagraniczne przychodzące? Jeśli tak, w jakiej ilości w skali roku?
- b) ilości przychodzących przelewów krajowych w skali roku;
- c) maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych (wychodzących) przelewów express Elixir;
- d) maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów zagranicznych , wychodzących w podziale na SEPA i poza SEPA.

Odpowiedź:

- a) Zamawiający informuje, że występują przelewy zagraniczne w ilości około 120 w skali roku.
- b) ilość przychodzących przelewów krajowych w skali roku – 99.240,
- c) maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów expres, Elixir – 12.470,
- d) zamawiający nie dysponuje taką informacją

Pytanie 46:

Dotyczy zapisów załącznika nr 11 Wzór Umowy par 1.2.3) a) - prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna za spełnienie wymogu przy zapewnieniu realizacji transakcji krajowych złożonych w formie elektronicznej do godziny 17.30 -18.00 tj. w godzinach pracy Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający nie uzna warunku za spełniony.

Pytanie 47:

Dotyczy usługi „zerowania sald” na koniec roku

- a) prosimy o informację, ile jednostek i ile rachunków byłyby objęte procesem wymaganym w tym punkcie;
- b) wnioskujemy o to, aby to Zamawiający samodzielnie przekazywał salda w procesie zerowania sald, mając do tego nadane uprawnienia. Nie ma uzasadnienia, dlaczego tę czynność ma wykonywać Bank, Zamawiający będzie samodzielnie zarządzał własnymi środkami – prosimy o informację, ile rachunków podlega tej usłudze.

Odpowiedź:

- a) Zamawiający informuje, że procesem zerowania sald objętych będzie 17 jednostek, a ilość rachunków objętych tym procesem wynosi około – 188.
- b) Zamawiający utrzymuje w mocy dotychczasowe zapisy.

Pytanie 48:

Dotyczy obsługi gotówkowej - OPZ 1.14. Prosimy o:

- a) potwierdzenie, że w placówce dokonywane będą tylko i wyłącznie transakcje wpłat i wypłat otwartych w PLN;
- b) potwierdzenie, że wszystkie wypłaty gotówkowe otwarte w PLN odbywały się na podstawie zleceń/czeków elektronicznych w miejsce blankietów czekowych bądź innych dokumentów stosowanych u Zamawiającego. Dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego na podstawie indywidualnego kodu wypłaty/PIN, na rzecz wskazanej w zleceniu osoby. Wypłata zlecana elektronicznie jest dostępna do realizacji już po godzinie od jej zlecenia, takie zlecenia elektroniczne są najefektywniejsze, odbywają się na podstawie autoryzacji zgodnie z poziomem uprawnień i pozwalają na sprawną realizację procesu gotówkowego.

Odpowiedź:

- a) Zamawiający nie potwierdza, że w placówce dokonywane będą tylko i wyłącznie transakcje wpłat i wypłat otwartych w PLN;
- b) Zamawiający potwierdza, że wszystkie wypłaty gotówkowe otwarte w PLN odbywały się na podstawie zleceń/czeków elektronicznych (w przypadku awarii systemu bankowego również na podstawie czeku papierowego).

Pytanie 49:

Dotyczy obsługi poza kolejnością: prosimy o usunięcie zapisu z uwagi na fakt, że obsługa poza kolejnością wpływa negatywnie na proces obsługi wszystkich klientów, który prowadzony jest zawsze w sposób zapewniający najwyższą, jakość świadczonych usług. W placówkach nie jest wskazane traktowanie w różny sposób klientów, gdyż wpływa to na dezorganizację pracy stanowisk kasowych. Dodatkowo należy zauważyć, że transakcje gotówkowe od dłuższego czasu wykazują trend spadkowy, co wpływa także pozytywnie na szybkość obsługi.

Odpowiedź:

Szczegółowe wyjaśnienia zawiera odpowiedź na pytanie nr 20.

Pytanie 50:

Dotyczy podanych przez Zamawiającego w OPZ Informacje dodatkowe zestawienia operacji bankowych:

- a) prosimy o podanie rocznej ilości wypłat gotówkowych otwartych w pln z podziałem na wypłaty o jednostkowej wartości do 5 tys. pln i wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. pln;
- b) prosimy o doprecyzowanie czy wskazana ilość wpłat dotyczy tylko wpłat w placówkach Banku czy także wpłat w kasach Zamawiającego o ile takie zamawiający posiada?
- c) prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający ani jego jednostki nie dokonują wpłat. Jeśli jednak wpłaty są dokonywane to prosimy o informację o ilości, wartości i sposobie dokonywania operacji.

Odpowiedź:

- a) zamawiający nie dysponuje taką informacją.
- b) zamawiający informuje, że wpłaty dotyczą tylko placówki Banku.
- c) Zamawiający informuje, że wpłaty gotówkowe w oddziale banku są dokonywane przez jego jednostki organizacyjne. Zamawiający nie dysponuje informacją na temat ilości i wartości tych wpłat. Sposób dokonywania wpłat do Banku polega na przyjeździe wyznaczonego pracownika do placówki Banku i dokonaniu faktycznej wpłaty gotówki na rachunki Zamawiającego.

Pytanie 51:

Prosimy o podanie ilości wypłat z tytułu wszelkiego rodzaju zasiłków w skali rok oraz formy ich wypłat realizowanych obecnie: jaki jest udział w formie przelewów lub gotówki lub innej formie.

Odpowiedź:

Zmawiający informuje, że tego rodzaju wypłaty mają charakter incydentalny.

Pytanie 52:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, iż spełnia określone wymagania techniczne.

Pytanie 53:

Dotyczy zapewnienia kompatybilności systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo księgowym Zamawiającego i jego jednostek – prosimy o:

- a) informację w jakich formatach zamawiający dokonuje eksportu plików z przelewami wraz z możliwymi stronami kodowymi;
- b) przedstawienie: specyfikacji, przykładu plików i strony kodowej eksportowanego z systemu/systemów FK pliku z płatnościami;
- c) przedstawienie specyfikacji wczytywanych obecnie plików wyciągów oraz plików statusów operacji wraz z możliwymi do ustawienia stronami kodowymi.

Odpowiedź:

- a) **Zamawiający informuje, że dokonuje eksportu plików z przelewami w formacie elixir-0 i Windows 1250,**
- b) **Zamawiający nie załączy przykładów, plików i strony kodowej, z uwagi na fakt, że korzysta z plików objętych standardem stosowania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.**
- c) **Zamawiający informuje, że nie posiada specyfikacji, a wczytywanie obecnie plików wyciągów oraz plików statusów operacji odbywa się w formacie MT 940.**

Pytanie 54:

Dotyczy zapisów Załącznika nr 11 par 1.5.10)-11) - prosimy o potwierdzenie, że gdy w opisanej sytuacji Wykonawca zaoferuje alternatywne kanały/metody realizacji zleceń płatniczych, dostępu do danych dotyczących operacji na rachunkach, salda rachunku Zamawiający odstąpi od naliczania kary.

Odpowiedź:

Zamawiający utrzymuje w mocy dotychczasowe zapisy.

Pytanie 55:

Dotyczy zapisów załącznika nr 11 Wzór Umowy par. 6.1 – w związku z faktem, że miesięczna opłata ryczałtowa jest opłatą stałą, znaną Zamawiającemu prosimy o odstąpienie od wymogu wystawiania faktury w ciągu 14 dni po dacie ww. dokumentów. Prosimy o wyrażenie zgody na pobranie przez Bank opłaty z dedykowanego rachunku pierwszego roboczego dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, który to rachunek Zamawiający uprzednio zasili. Banki nie wystawiają faktur ani równoważnych dokumentów, zarówno wysokość jak

i warunki pobierania opłaty są uregulowane w zapisach umów. Prosimy więc o potwierdzenie aprobaty dla wskazanego procesu.

Odpowiedź:

Zamawiający utrzymuje w mocy dotychczasowe zapisy.

Pytanie 56:

Dotyczy zapisów załącznika nr 11 Wzór Umowy par. 3 oraz SWZ OPZ III.6 - Dotyczy wymogu zatrudnienia o pracę oraz przedstawiania listy pracowników zatrudnionych wykonujących czynności w ramach realizacji Umowy oraz dokumentów poświadczających. Zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody, co jest zgodne z aktualnym rynkowym modelem obsługi bankowej, aby wymóg zatrudnienia o pracę dotyczył opiekuna, doradcy do sprawy rozwoju współpracy. Jest to osoba koordynująca i scalającą wszystkie Państwa procesy opisane w SWZ. W aktualnych realiach rynkowych, w procesie digitalizacji obsługi osoba w okienku bankowych wykonuje tylko nikły procent całych procesów bankowych.

Nie jest możliwym przedstawienie wykazu zawierającego wszystkie osoby, wykonujące czynności obsługi wskazane przez Zamawiającego. Uprzejmie zwracamy uwagę, iż np. czynności operacyjne związane z obsługą rachunków bankowych i systemów informatycznych są wykonywane w Banku przez dedykowane zespoły produktowe składające się z wielu pracowników i nie sposób ich wszystkich wykazać, pracownicy wykonujący czynności operacyjne nie są przypisani do konkretnego klienta.

Wnosimy, żeby zamiast kserokopii zanonimizowanych umów o pracę i innych dokumentów potwierdzających zatrudnienie podanych w OPZ wystarczającym było złożenie przez Bank odpowiedniego oświadczenia o zatrudnieniu pracowników. Zwracamy uwagę, iż w obsługę Zamawiającego zaangażowanych będzie wielu pracowników po stronie Banku (lub podwykonawcy). Rodzaj dokumentu jaki przedstawi Bank celem wykazania spełniania wymogów Zamawiającego w zakresie zatrudnienia nie będzie miał wpływu na prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia (to jedynie forma wykazania spełniania wymogu postawionego w treści SWZ). Reasumując, oświadczenie Banku w zakresie zatrudnienia pracowników będzie wystarczającym sposobem wykazania spełnienia wymogu i nie będzie stanowiło nadmiernego obciążenia Banku (lub podwykonawcy) wymogami mającymi jedynie wymiar formalny. Pragniemy podkreślić, iż będzie to zgodne z duchem nowelizacji Prawa zamówień publicznych, której celem było odformalizowanie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

Odpowiedź:

Zamawiający utrzymuje w mocy dotychczasowe zapisy.

Intencją Zamawiającego jest to aby Wykonawca zatrudnił osoby skierowane do realizacji umowy na umowę o pracę oraz zapewnił minimalne wynagrodzenie za pracę. Wykonawca

wskazuje kto będzie wykonywał przedmiot umowy w załączniku do umowy, którym jest wykaz osób. Zamawiający zdaje sobie sprawę, iż niemożliwe jest aby wskazać każdego kto choćby w niewielkim stopniu przyczynia się do realizacji zamówienia. W zapisach umowy odnoszących się do tego wymogu istotne jest aby Wykonawca wskazał osobę/osoby będące w stopniu znacznym zaangażowane w wykonywanie przedmiotu umowy. Zamawiający zgadza się, iż zasadnym jest wskazanie osoby będącą np. opiekunem klienta. Zamawiający będzie wymagał aby Wykonawca w trakcie trwania umowy przedstawił dowód zatrudnienia na umowę o pracę teje osoby jeśli zostanie ona wskazana w wykazie.

Pytanie 57:

Dotyczy zapisów par. 7.1.1 - w celu uniknięcia uprzywilejowania wyłącznie jednej ze stron, prosimy o wprowadzenie analogicznej kary umownej również po stronie Zamawiającego tj. w przypadku wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym przez Bank z przyczyn leżących po stronie Zamawiającego – 20.000,00 zł. Prosimy o obniżenie kar do poziomu nienaruszającego zasady równości stron umowy, tj. co najmniej o 50% w przypadku wskazanej kary. Dodatkowo prosimy o odstąpienie od kary umownej, opisanej w par. 7.1.2) za każdorazowy przypadek niedopełnienia wymogu.

Odpowiedź:

Zamawiający utrzymuje w mocy dotychczasowe zapisy.

Pytanie 58:

Dotyczy zapisów par. 7.1.3) zał. Nr 11 Projekt Umowy - prosimy o dopuszczenie, aby kara umowna za opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego z rachunków stanowiła równowartość odsetek ustawowych liczonych od kwoty objętej dyspozycją za każdy dzień przekroczenia terminu, nie więcej jednak niż 5% całej kwoty objętej dyspozycją, której termin wykonania został uchybiony.

Odpowiedź:

Zamawiający utrzymuje w mocy dotychczasowe zapisy.

Pytanie 59:

Dotyczy zapisów par. 7.1.8) prosimy o potwierdzenie, że termin określony w wezwaniu do usunięcia niezgodności zostanie ustalony w taki sposób, żeby dawał Wykonawcy czas niezbędny do reakcji i działania w celu wykonania/usunięcia niezgodności tj. był terminem realnym na wykonanie tego działania biorąc pod uwagę rodzaj i skalę niezbędnego działania. odroczenia w terminie zapłaty. Wykonawca dokłada należytej staranności do zapewnienia poprawnej obsługi i usuwania ewentualnych niezgodności. Temat może dotyczyć jednak

pojedynczych, drobnych niezgodności wynikających z bieżącej obsługi. Prosimy o potwierdzenie, że w takiej sytuacji Zamawiający nie będzie stosował zapisów punktu.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, iż termin wyznaczony do usunięcia niezgodności będzie na tyle dogodny aby Wykonawca mógł zapewnić prawidłową realizację usługi w dogodnym dla obu stron terminie.

Pytanie 60:

Dotyczy zapisów zał. nr 11 Wzór Umowy par. 1.2 w) z uwagi na fakt, że przedmiot Zamówienia musi być dokładnie określony prosimy o dokładne potwierdzenie, co obejmuje katalog czynności pt. " świadczenie innych usług bankowych na rzecz Posiadaczy rachunków". Czy zapis o wznowieniu i wydawaniu kart płatniczych dotyczy kart opisanych w par. 1.2 g). Czego dotyczy zapis o przechowywaniu depozytów, czy chodzi o przechowywanie depozytów rzeczowych skrytkach, jaki jest cel takiej usługi, jaka jest częstotliwość korzystania i co stanowi przedmiot depozytu? Jednocześnie wnioskujemy o usunięcie niniejszego wymogu z przedmiotu zamówienia jako czynności nie będącej czynnością bankową związaną z obsługą bankową rachunków. Wprowadzenie do przedmiotu zamówienia czynności, która z powodzeniem może być samodzielnie realizowana przez Zamawiającego a której większość banków nie realizuje może ograniczać znacząco krąg wykonawców z dużym doświadczeniem w obsłudze JST a tym samym wpływać negatywnie na konkurencyjność ofert.

Odpowiedź:

- a) **Zamawiający pod pojęciem "świadczenie innych usług bankowych na rzecz Posiadaczy rachunków" rozumie wszelkie inne świadczenia związane z bezpośrednią i bieżącą obsługą rachunków bankowych np. Zmiana karty wzoru podpisów,**
- b) **Zamawiający informuje, że zapis o wznowieniu i wydawaniu kart płatniczych dotyczy kart opisanych w par. 1.2 g),**
- c) **Zamawiający informuje, że zapis o przechowywaniu depozytów nie dotyczy przechowywania depozytów w rzeczowych skrytkach, tylko dotyczy środków zgromadzonych na rachunkach pomocniczych – depozytowych.**
W związku z powyższym Zamawiający utrzymuje w mocy dotychczasowe zapisy

Pytanie 61:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów

(np. rachunku bankowego, kart, kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe.

Pytanie 62:

Prosimy o wpisanie specyfikacji w zakresie rodzaju i zakresu zmian umowy i warunków wprowadzenia takich zmian, oraz w Istotnych Postanowieniach Umownych możliwości wprowadzenia zmian do umów w razie ,likwidacji wskaźnika WIBOR, WIBID.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza zmianę wskaźników spowodowanych zmianą przepisów i dokonuje w tym zakresie modyfikacji Załącznika nr 11 do SWZ - Wzoru Umowy.

Pytanie 63:

Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym.

Pytanie 64:

Dotyczy zapisów zał. Nr 11 Projekt Umowy par. 1.3.3) Prosimy o dopuszczenie zastosowania innej stawki referencyjnej w miejsce 1M WIBOR liczony jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek, np. WIBOR1M z pierwszego roboczego dnia miesiąca, WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na dopuszczenie zastosowania innej stawki referencyjnej w miejsce 1M WIBOR i utrzymuje w mocy dotychczasowe zapisy w zał. Nr 11 Projekt Umowy par. 1.3.3).

Pytanie 65:

Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

Pytanie 66:

Prosimy o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym kontrasygnowana przez Skarbnika?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu w rachunku bieżącym będzie kontrasygnowana przez Skarbnika Powiatu.

Pytanie 67:

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2022 i 30/06/2023.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że posiada nw. kredyty, które składają się całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego, a mianowicie:

a) Kredyt konsolidacyjny w banku „Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.”, na kwotę 55.185.700,00 (słownie złotych: pięćdziesiąt pięć milionów sto osiemdziesiąt pięć tysięcy siedemset 00/100) - Umowa nr 72 1020 2629 0000 9696 0081 5159 do 30.11.2028 r. Zabezpieczenie kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Stan zadłużenia na dzień 31.12.2022 r. wynosił: 24.033.532,00 zł.

Stan zadłużenia na dzień 30.06.2023 r. wynosił: 22.995.490,00 zł,

b) Kredyt długoterminowy w banku „Bank Spółdzielczy w Kielcach, II Oddział w Kielcach”, na kwotę 10.050.000,00 (słownie złotych: dziesięć milionów pięćdziesiąt tysięcy 00/100) – Umowa nr 000/14/JD001 do 30.09.2027 r. Zabezpieczenie kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Stan zadłużenia na dzień 31.12.2022 r. wynosił: 4.773.750,00 zł,

Stan zadłużenia na dzień 30.06.2023 r. wynosił: 4.271.250,00 zł,

- c) Kredyt długoterminowy w banku „Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.”, na kwotę 12.931.886,00 (słownie złotych: dwanaście milionów dziewięćset trzydzieści jeden osiemset osiemdziesiąt sześć 00/100) – Umowa nr 45 1020 2629 0000 9896 0080 5168 do 30.09.2026 r. Zabezpieczenie kredytu stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Stan zadłużenia na dzień 31.12.2022 r. wynosił: 4.849.425,00 zł,

Stan zadłużenia na dzień 30.06.2023 r. wynosił: 4.202.835,00 zł.

Pytanie 68:

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2022 oraz planowanych na przyszłe lata.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) jak również leasingu.

Pytanie 69:

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

Pytanie 70:

Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że odpowiedzi w tym zakresie udzielono w pytaniu 1 oraz 71.

Pytanie 71:

Prosimy o informację jakie było średnie wykorzystanie kredytu w latach 2021 - 2022 i za I półrocze 2023 przed usługą konsolidacji i po usłudze konsolidacji.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w latach 2021 - 2022 i za I półrocze 2023 r. nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie 72:

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023/2024.

Odpowiedź:

Zamawiający załącza wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023/2024.-
Załącznik nr 1 do wyjaśnień.

Pytanie 73:

Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej. Prosimy, zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach całego zamówienia (w każdym roku). Brak wskazania takiej kwoty skutkować będzie naruszeniem tego przepisu, jak również prowadzić będzie do braku możliwości ustalenia przez Bank zdolności kredytowej Zamawiającego, która jest określana na podstawie maksymalnej wnioskowanej kwoty kredytu w każdym roku trwania zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający, informuje, że maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach całego zamówienia (w każdym roku) wynosi 10.000.000 zł. Jednakże nie oznacza to, iż w trakcie trwania umowy nastąpi okoliczność zaciągnięcia takiego zobowiązania.

Pytanie 74:

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

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku będzie warunkowane 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,
- d) Oświadczenia o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań ZUS, US oraz oświadczenia o terminowej obsłudze zaciągniętych kredytów i wywiązywaniu się z warunków umów kredytowych.

Niniejsze wyjaśnienia stają się integralną częścią Specyfikacji Warunków Zamówienia.



[Handwritten signature in blue ink]
Z up. STAROSTY
[Handwritten name in blue ink]
WICESTAROSTA