

FN.3052.5.2.2021

**Przedmiot zamówienia „ Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Chocianów w okresie od dnia 01.05.2021 r. do 30.04.2023 r.”**

**ODPOWIEDZI NA PYTANIA**

1. 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: 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.*

2 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 restrukturyzacją 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: Potwierdzamy, 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.*

3. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze: – sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego, – leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego, – płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego, – kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, – umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500.000 zł.

*Odpowiedź: Potwierdzamy, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze: – sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego, – leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego, – płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego, – kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks*

cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, – umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500.000 zł.

4. Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym i roku 2019 zaciągnął w innym banku zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.

*Odpowiedź: W 2019 roku Zamawiający nie zaciągnął w innym banku zobowiązania kredytowego. W roku 2021 Zamawiający będzie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym do kwoty 3 000 000 zł, z tytułu pokrycia przejściowego deficytu budżetu tj. okresowej niemożności sfinansowania wszystkich zaplanowanych w budżecie wydatków, spowodowanej nieosiągnięciem na czas zaplanowanych dochodów. Zaciągnięcie zobowiązania związane jest w tym przypadku z czasowym niedoborem środków finansowych.*

5. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej: 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 2021 r.

*Odpowiedź: Zamawiający do dnia udzielenia odpowiedzi nie wprowadził zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej: 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 2021.*

6. 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 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.*

7. W związku z zawieszeniem usługi negocjowanych lokat terminowych oraz lokat Overnight, czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie od zapisów Przedmiotu Zamówienia „W zakres usług bankowych wchodzi obsługa bankowa zawierająca” pkt 14 i 15 lub na zawieszenie tych usług – do momentu ich wprowadzenia przez Wykonawcę?

*Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na zawieszenie tych usług – do momentu ich wprowadzenia przez Wykonawcę.*

8. Czy Zamawiający dopuszcza dokonywanie wypłat gotówkowych na rzecz świadczeniobiorców OPS, za pomocą kart płatniczych, w tym kart typu przedpłaconego, bezpłatnie w bankomatach Wykonawcy.

*Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza dokonywanie wypłat gotówkowych na rzecz świadczeniobiorców OPS, za pomocą kart płatniczych, w tym kart typu przedpłaconego, bezpłatnie w bankomatach Wykonawcy.*

9. Prosimy o podanie: a. Ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach (JST) oraz dodatkowo na rachunkach jednostek organizacyjnych? b. Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na wpłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie?

*Odpowiedź (a): przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach (JST) wynosi ok. 1.100.000,00 zł, na rachunkach jednostek organizacyjnych ok. 90.000,00 zł*

*Odpowiedź (b): przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (140 szt.) na rachunki Zamawiającego w tym wpłaty realizowane przez Zamawiającego (10 szt.) i osoby trzecie 130 szt.*

10. 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: Zamawiający wyraża zgodę 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.*

11. W nawiązaniu do zapisu pkt. 21 dopuszczenie ustanowienie zabezpieczenia umowy kredytu. Zabezpieczeniem umowy kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, który będzie mógł zostać wypełniony na kwotę stanowiącą 150% kredytu. Prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu lub deklaracji wekslowej.

*Odpowiedź: Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu lub deklaracji wekslowej.*

12. Czy zamawiający wyraża zgodę na korzystanie z czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

*Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na korzystanie z czeków elektronicznych.*

13. Prosimy o odstąpienie od zapisów dotyczących usunięcia awarii uniemożliwiającej pracę w systemie bankowości elektronicznej w terminie 24 godz. od zgłoszenia takiej awarii. Prosimy o wprowadzenie zapisu iż usunięcie awarii uniemożliwiającej pracę w systemie bankowości elektronicznej nastąpi w najszybszym możliwym terminie.

*Odpowiedź: Zamawiający odstępuje od zapisów dotyczących usunięcia awarii uniemożliwiającej pracę w systemie bankowości elektronicznej w terminie 24 godz. od zgłoszenia takiej awarii oraz wyraża zgodę na wprowadzenie zapisu iż „Usunięcie awarii uniemożliwiającej pracę w systemie bankowości elektronicznej nastąpi w najszybszym możliwym terminie”.*

14. Prosimy o odstąpienie od zapisów dotyczących usług przyjmowania i przechowywania depozytów w Banku.

*Odpowiedź: Zamawiający odstępuje od zapisów dotyczących usług przyjmowania i przechowywania depozytów w Banku.*

15. Jaką Zamawiający przewiduje liczbę terminali POS zainstalowanych w siedzibie Zamawiającego i w jednostkach?

*Odpowiedź: Zamawiający przewiduje 4 terminale POS, które zainstalowane zostaną w siedzibie Zamawiającego i w jednostkach.*

16. Prosimy o doprecyzowanie zapisów dotyczących pkt. 2 ppkt. 12. Co zamawiający rozumie pod pojęciem danych niezbędnych do przeprowadzenia księgowości zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego, serwisu i opieki technicznej oraz co zamawiający rozumie pod pojęciem kontrahenta?

*Odpowiedź: kontrahent do osoba wpłacająca opłatę na rzecz Gminy Chocianów, inne dane niezbędne do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji to takie, które pozwala wygenerować terminal, opieka techniczna i serwis odnoszą się do urządzenia terminala.*

17. Dane dotyczące tytułu wpłaty z terminali POS nie będą dostępne na wyciągu bankowym ale na odrębnym dokumencie bankowym. Czy Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie?

*Odpowiedź: Tak, Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.*

18. W nawiązaniu do zapisu pkt. 2 ppkt. 9 prosimy o odstąpienie od wymogu dostosowywania przez Bank systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego (JST) w zakresie wykonywania usługi płatności masowych. Wymóg ten rodzi po stronie Banku ryzyko związane z koniecznością poniesienia istotnego kosztu finansowego, którego nie można precyzyjnie określić i wycenić. Bank nie może przyjąć odpowiedzialności za możliwe kilkukrotne zmiany formatów dokonywane przez dostawców systemu czy też zmianę przez Zamawiającego dostawcy oprogramowania. W związku z powyższym prosimy o odstąpienie od tego wymogu.

*Odpowiedź: Zamawiający nie odstąpi od wymogu dostosowywania przez Bank systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego (JST) w zakresie wykonywania usługi płatności masowych.*

19. Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 05 kwietnia 2021 r.

*Odpowiedź: Zamawiający przedłuża termin składania ofert do 06 kwietnia 2021 r.*

**z up. BURMISTRZA MIASTA I GMINY**  
*mgr Stanisław Potoczna*  
Skarbnik Miasta i Gminy