



Szubin, 16.04.2024 r.

Znak: ZP.271.9.2024

## WYJAŚNIENIA TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

**Dotyczy:** postępowania prowadzonego w trybie podstawowym z możliwością negocjacji na **Obsługę bankową budżetu Gminy Szubin i jednostek budżetowych gminy w okresie od 1.05.2024 r. do 30.04.2026 r.**

Na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) w związku z nadesłanymi pytaniami dotyczącymi prowadzonego postępowania o zamówienie publiczne, udzielam następujących wyjaśnień:

### Pytanie nr 1

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji zamówienia w zakresie wpłat własnych i obcych w formie gotówkowej i bezgotówkowej przez Poczta Polska S.A. na terenie miasta Szubin i całego kraju - mamy podpisaną umowę z Poczta Polska, na mocy której możliwe jest dokonywanie ww operacji na rachunki Gminy bez opłat.

**Zamawiający dopuszcza taką możliwość, pod warunkiem spełnienia pozostałych wymagań z SWZ np. uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na obsługiwanych rachunkach.**

### Pytanie nr 2

Czy Zamawiający wyraża zgodę żeby realizacja wypłat gotówkowych mogła odbywać się poprzez czeki elektroniczne zamiast blankiety czekowe. Wypłaty zlecane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej ze zdecydowanie wyższym poziomem bezpieczeństwa procesu wypłaty, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

**Zamawiający wyraża zgodę.**

### Pytanie nr 3

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 lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

**Zamawiający potwierdza.**

### Pytanie nr 4

Ile rachunków bankowych jest objętych przedmiotem zapytania?

**Zgodnie z formularzem ofertowym łącznie jest 6.372 szt. rachunków bankowych, w tym 6.300 szt. wirtualnych rachunków.**

### Pytanie nr 5

Ile osób będzie użytkownikami bankowości elektronicznej?

**34 osoby będą użytkownikami bankowości elektronicznej.**

### Pytanie nr 6

Prosimy o podanie poniższych informacji operacyjnych:

- ilość elektronicznych przelewów krajowych wychodzących eliksir w ciągu roku

**W ciągu roku będzie około 55.479 szt. elektronicznych przelewów krajowych wychodzących eliksir.**

- ilość elektronicznych przelewów krajowych wychodzących Sorbnet w ciągu roku

**W ciągu roku będą 2-5 szt. elektronicznych przelewów krajowych wychodzących Sorbnet.**

- ilość (w szt.) rocznych wpłat gotówkowych w PLN realizowanych przez zamawiającego i osoby trzecie w oddziałach banku obsługującego i w placówkach do przyjmowania wpłat od kontrahentów.

**Rocznie Zamawiający realizuje około 1.826 szt. wpłat gotówkowych w PLN, które są dokonywane przez osoby trzecie jak i przez Zamawiającego we wszystkich placówkach banku obsługującego.**

- ilość (w szt.) rocznych wypłat w walutach obcych

**Zamawiający nie dokonuje wypłat w walutach obcych.**

- jak często dokonywane są transakcje wpłat i wypłat w walucie obcej (np. 1 raz w miesiącu, w kwartale?)

**Zamawiający nie dokonuje wpłat i wypłat w walutach obcych.**

- czy wpłaty i wypłaty w walucie obcej będą realizowane również w bilonie?

**Zamawiający nie dokonuje wpłat i wypłat w walutach obcych.**

- ilość (w szt.) rocznych wypłat gotówkowych w PLN realizowanych w oddziałach z podziałem na liczbę wpłat o wartości pojedynczej wpłaty do 5.000 zł i powyżej 5.000 zł.

**Rocznie Zamawiający realizuje około 2.414 szt. wypłat gotówkowych w PLN, o wartości do 5.000 zł, natomiast powyżej 5.000 zł nie realizuje wypłat.**

### Pytanie nr 7

Dotyczy środków na rachunkach w walucie PLN. Prosimy o:

- podanie salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2023r.

**Saldo środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2023r. wyniosło 10.133.308,32 zł.**

- czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w PLN. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych;

**Zamawiający nie przewiduje rachunków nieoprocentowanych w PLN.**

- podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych i lokatach overnight w 2023r.

**Średnie saldo lokowanych środków w PLN na lokatach terminowych w 2023 roku wyniosło 3.349.413,19 zł. Nie było lokat overnight w 2023 roku.**

- podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Zamawiającego w 2023r

**Średniomiesięczne saldo na rachunku bieżącym Zamawiającego (bez lokat) wyniosło w 2023 roku 844.442,36 zł.**

### Pytanie nr 8

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.

**Deklarujemy maksymalne saldo środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w kwocie do 6.000.000 zł.**

### **Pytanie nr 9**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych opartych o wzory banku wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami powszechnie obowiązującego prawa, w tym ustawą o usługach płatniczych czy ustawa - Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

**Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych opartych o wzory banku wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami powszechnie obowiązującego prawa, w tym ustawą o usługach płatniczych czy ustawa - Prawo Bankowe, w których postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.**

### **Pytanie nr 10**

Czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym w formacie PADES?

**Tak Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym w formacie PADES.**

### **Pytanie nr 11**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy kredytowej stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

**Zamawiający nie podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy kredytowej stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu.**

### **Pytanie nr 12**

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2024/2025.

**Zgodnie ze zmianą treści SWZ z 16.04.2024 r.**

### **Pytanie nr 13**

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

**W okresie obowiązywania umowy planowany jest tylko kredyt odnawialny w rachunku bieżącym. W 2023 roku planuje się zaciągnięcie kredytu przejściowego(odnawialnego) w rachunku na kwotę 5.000.000 zł.**

### **Pytanie nr 14**

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

- przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;
- przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;
- 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).

**Tak, Zamawiający wyraża zgodę aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:**

- a) przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;
- b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;
- c) uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

Powyższe wyjaśnienia Specyfikacji warunków zamówienia są wiążące dla wszystkich wykonawców.

**Burmistrz Szubina**  
**/-/ Mariusz Piotrkowski**