

Chrzanów, dnia 5 lipca 2024 r.

ZP.271.19.2024

## **WYJAŚNIENIA I ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. **Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Chrzanów na okres pięciu lat, tj. od dnia 01.01.2025 r. do dnia 31.12.2029 r.**

Na podstawie art. 135 ust. 1, ust. 2 i ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) – dalej ustawa Pzp, zamawiający udziela wyjaśnień do zapytań złożonych przez wykonawcę w dniu 01.07.2024 r. oraz na podstawie art. 137 ust. 1, ust. 2 ustawy Pzp dokonuje zmian treści SWZ.

### **Pytanie nr 1:**

Prosimy o potwierdzenie że preferowaną formą otwierania/zamykania rachunków oraz innych czynności udostępnionych w systemie bankowości elektronicznej będzie realizacja tej czynności przez Zamawiającego przez bankowość elektroniczną.

### **Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza z korzystania z formy otwierania i zamykania rachunków w systemie bankowości elektronicznej.

### **Pytanie nr 2:**

Czy w sytuacji, kiedy otwieranie/zamykanie rachunków jest automatyczne wraz z wygenerowaniem potwierdzeniem otwarcia/zamknięcia rachunku będzie dla Zamawiającego spełnieniem warunku SWZ dot. otwarcia/zamknięcia rachunków?

### **Odpowiedź:**

Tak.

### **Pytanie nr 3:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby szkolenia były przeprowadzane w formie zdalnej przez MS Teamsa – czy Zamawiający dysponuje MS Teamsem lub przeglądarką MS Edge?”

### **Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody aby szkolenia odbywały się w formie zdalnej.

### **Pytanie nr 4:**

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

### **Odpowiedź:**

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

**Pytanie nr 5:**

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy kompleksowej oraz jednej umowy szczegółowej zawierającej załącznik z listą obsługiwanych jednostek?

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy kompleksowej oraz jednej umowy szczegółowej zawierającej załącznik z listą obsługiwanych jednostek.

**Pytanie nr 6:**

Prosimy informację czy Zamawiający dopuszcza zastąpienie czeków na wypłatę gotówkową realizowaną w formie 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:**

Nie, zamawiający nie dopuszcza takiego rozwiązania.

**Pytanie nr 7:**

Prosimy o wyrażenie zgody na przekazywanie dyspozycji zerowania sald poprzez usługę bankowości elektronicznej?

**Odpowiedź:**

Tak, zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie nr 8:**

Czy Zamawiający dopuszcza zapis:

- a) Potwierdzenie sald na dzień 31 grudnia br. każdego rachunku bankowego Zamawiającego będzie przekazane dnia 15 stycznia następnego roku kalendarzowego.
- b) Prosimy o potwierdzenie powyższego zapisu.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie dopuszcza powyższego zapisu.

**Pytanie nr 9:**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej wysokości osadów na rachunkach Gminy oraz jednostek organizacyjnych.

**Odpowiedź:**

Urząd Miejski w Chrzanowie 6 548 095,62 zł.

Zespół Ekonomiczno- Administracyjny Szkół i Przedszkoli w Chrzanowie wraz z obsługiwanymi jednostkami 5 570 365,52 zł.

Środowiskowy Dom Samopomocy w Chrzanowie 40 000,00 zł.

Centrum Usług Socjalnych w Chrzanowie 60 000,00 zł.

Miejskie Centrum Sportu w Chrzanowie 256 911,00 zł.

Miejski Zarząd Zasobów Komunalnych w Chrzanowie 2 235 124,00 zł.

Ośrodek Pomocy Społecznej w Chrzanowie 1 039 730,07zł.

**Pytanie nr 10:**

Prosimy o podanie liczby rachunków walutowych, średniomiesięcznego osadu oraz waluty.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie posiada rachunków walutowych.

**Pytanie nr 11:**

Prosimy o podanie ilości przelewów krajowych elektronicznych wychodzących poza Bank.

**Odpowiedź:**

Ilość przelewów krajowych elektronicznych wychodzących poza Bank w 2023 r.:

Urząd Miejski w Chrzanowie 11 044 szt.

Zespół Ekonomiczno- Administracyjny Szkół i Przedszkoli w Chrzanowie wraz z obsługiwanyimi jednostkami 33 134 szt.

Środowiskowy Dom Samopomocy w Chrzanowie 1 000 szt.

Centrum Usług Socjalnych w Chrzanowie 2 300 szt.

Miejskie Centrum Sportu w Chrzanowie 902 szt.

Miejski Zarząd Zasobów Komunalnych w Chrzanowie 4 263 szt.

Ośrodek Pomocy Społecznej w Chrzanowie 29 414 szt.

**Pytanie nr 12:**

Prosimy o podanie ilości przelewów zagranicznych oraz średnia kwota przelewu.

**Odpowiedź:**

Brak przelewów zagranicznych.

**Pytanie nr 13:**

Prosimy o podanie ilości płatności masowych?

**Odpowiedź:**

Zgodnie z zapisem Rozdziału 7 ust. 3 pkt 18 SWZ oraz ust. 1 pkt 18 załącznika nr 9 do SWZ.

**Pytanie nr 14:**

Prosimy o informację, czy Zamawiający przewiduje realizację wpłat oraz wypłat w formie zamkniętej.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza realizację wpłat oraz wypłat w formie zamkniętej.

**Pytanie nr 15:**

Czy wszystkie systemy Zamawiającego obsługują format Elixir-0 dla importowanych do bankowości elektronicznej przelewów oraz Elixir lub Mt940 dla wyciągów bankowych? Jeżeli nie, prosimy o podanie pełnej struktury plików jakie są obsługiwane przez systemy Zamawiającego?

**Odpowiedź:**

Tak.

**Pytanie nr 16:**

Prosimy o podanie ilości użytkowników korzystających z bankowości elektronicznej do wydania narzędzi autoryzacyjnych?

**Odpowiedź:**

Zgodnie z zapisem ust. 1 pkt 17 załącznika nr 9 do SWZ.

**Pytanie nr 17:**

Czy Zamawiający dopuszcza aby użytkownicy bankowości elektronicznej posiadający telefony służbowe otrzymali token mobilny w miejsce standardowych narzędzi autoryzacyjnych?

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie nr 18:**

Czy Zamawiający dopuszcza żeby uprawnienia dla poszczególnych użytkowników w systemie bankowości elektronicznej były nadawane przez Zamawiającego?

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie nr 19:**

Prosimy o podanie ilości kart płatniczych oraz jaki rodzaj kart (debetowe, obciążeniowe, kredytowe)?

**Odpowiedź:**

Debetowa (nie więcej niż 5 sztuk).

**Pytanie nr 20:**

Czy Zamawiający wyrażą zgodę na to aby Wykonawca ponosił wszelkie koszty związane z wydaniem i obsługą kart debetowych/przedpłaconych za wyjątkiem transakcji wypłat gotówkowych realizowanych w bankomatach banków obcych (w sieci bankomatów wykonawcy wszystkie wypłaty gotówki są bezpłatne)?

**Odpowiedź:**

Tak, zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie nr 21:**

Czy Zamawiający przewiduje korzystanie z rachunku płacowego, jeżeli tak prosimy o podanie ilości przelewów w ramach płatności wynagrodzeń?

**Odpowiedź:**

Ilość przelewów w ramach płatności wynagrodzeń w 2023r.:

Urząd Miejski w Chrzanowie 3 491 szt.

Zespół Ekonomiczno- Administracyjny Szkół i Przedszkoli w Chrzanowie wraz z obsługiwanymi jednostkami 21 000 szt.

Środowiskowy Dom Samopomocy w Chrzanowie 210 szt.

Centrum Usług Socjalnych w Chrzanowie 590 szt.

Miejskie Centrum Sportu w Chrzanowie szt. 389 szt.

Miejski Zarząd Zasobów Komunalnych w Chrzanowie 709 szt.

Ośrodek Pomocy Społecznej w Chrzanowie 1330 szt.

**Pytanie nr 22:**

Czy Zamawiający dopuszcza wypłatę świadczeń Ośrodka Pomocy Społecznej za pomocą kart przedpłaconych (możliwość realizacji wypłaty gotówki i realizacji transakcji bezgotówkowych), wypłaty w bankomatach za pomocą kart przedpłaconych

(dla kwot stanowiących równowartość 50 zł) i wypłaty w formie przelewów na rachunki świadczeniobiorców?

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie nr 23:**

Czy Zamawiający dopuszcza odstępianie od sporządzania wyciągów bankowych oraz wtórników w formie papierowej w miejsce udostępnienia przez Wykonawcę wyciągów i wtórników w formie elektronicznej w system bankowości elektronicznej?

**Odpowiedź:**

Tak, zamawiający wyraża zgodę i dokonuje następujących zmian w treści SWZ:

**1. Załącznik nr 9 do SWZ – OPZ - ust. 2 pkt 3:**

**Zmienia się na:** „będzie codziennie sporządzał wyciągi bankowe i wtórники w formie elektronicznej. Wyciągi bankowe i wtórники z poprzedniego dnia roboczego będzie udostępniał w systemie bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym, nie później niż do godziny 9-tej,”.

**2. Załącznik nr 11 do SWZ – Wzór umowy - §1 ust. 4 pkt 19:**

**Zmienia się na:** „do codziennego sporządzania wyciągów bankowych i wtórników w formie elektronicznej. Wyciągi bankowe i wtórники z poprzedniego dnia roboczego będą udostępniane w systemie bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym, nie później niż do godziny 9-tej,”.

Powyższą odpowiedzią zamawiający zmienia odpowiedź na pytanie nr 1 udzieloną w wyjaśnieniach treści SWZ z dnia 01.07.2024 r.

**Pytanie nr 24:**

Prosimy o informację czego dotyczy usługa – przyjmowanie i przechowywanie depozytów?

**Odpowiedź:**

Zamawiający **usuwa zapisy:**

1. Rozdziału 7 ust. 3 pkt 7 SWZ,
2. ust. 1 pkt 7 Załącznika nr 9 do SWZ – OPZ,
3. §1 ust. 3 pkt 7 Załącznika nr 11 do SWZ – Wzór umowy.

**Pytanie nr 25:**

Prosimy o podanie wolumenu lokat terminowych?

**Odpowiedź:**

Lokaty terminowe za 2023 r. w kwocie ogółem 201 025 362,41 zł.

**Pytanie nr 26:**

Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku bankowej obsługi budżetu oraz przewidywanego średniorocznego wykorzystania kredytu.

**Odpowiedź:**

Zamawiający zmienia zapisy:

1. Rozdziału 7 ust. 3 pkt 14 SWZ,
2. ust. 1 pkt 14 Załącznika nr 9 do SWZ – OPZ,
3. §1 ust. 3 pkt 14 Załącznika nr 11 do SWZ – Wzór umowy.

Powyższe zapisy **zmienia się na**: „Udzielanie corocznie kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym bez pobierania prowizji bankowej, które będą przeznaczone na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do kwoty 6.000.000,00 zł.”

**Pytanie nr 27:**

Czy Zamawiający dopuszcza zmianę polegającą na zapewnienie w siedzibie Banku obsługi kasowej w dni robocze w godzinach od 8:00 do 17:00?

**Odpowiedź:**

Tak, zamawiający zmienia zapisy:

1. Rozdziału 7 ust. 4 SWZ,
2. W nagłówku (zdanie pierwsze) Załącznika nr 9 do SWZ – OPZ.

Powyższe zapisy **zmienia się na**: „W ramach wykonywania przedmiotu zamówienia Wykonawca zobowiązany jest zapewnić przez cały okres realizacji zamówienia pełną obsługę bankową Zamawiającego w co najmniej 1 punkcie (prowadzonym przez oddział/filię/placówkę) na terenie Gminy Chrzanów, czynnym w dniach roboczych, w godz. od 8:00 do godz. 17:00”.

**Pytanie nr 28:**

Prosimy o potwierdzenie że warunek dotyczący realizacji dyspozycji przez Wykonawcę podpisaną wyłącznie przez osobę wymienioną na karcie wzorów podpisów nie dotyczy dyspozycji realizowanych przez Zamawiającego w bankowości elektronicznej?

**Odpowiedź:**

Realizacja dyspozycji przez Wykonawcę będzie zatwierdzana wyłącznie przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów.

**Pytanie nr 29:**

Czy w zakresie warunku dot. obowiązku informowania pisemnie przez wykonawcę o wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych zamawiającego i jego jednostek budżetowych wykazanych w § 1 ust. 2 wzoru umowy na dany miesiąc w terminie do 3-ch dni roboczych każdego miesiąca, za wystarczające będzie podanie przedmiotowej informacji na wyciągu bankowym?

**Odpowiedź:**

Nie, zgodnie z zapisem ust. 1 pkt 22 Załącznika nr 9 do SWZ - OPZ.

**Pytanie nr 30:**

Prosimy o ograniczenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę do czynności realizowanych przez doradcę bankowego, który jest pierwszym kontaktem dla Zamawiającego. Wprowadzenie wachlarza czynności z wymogiem zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę, w szczególności w zakresie czynności zleczanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodnie z prawem objęte umowami o pracę, wydaje się być wymogiem wygórowanym.

**Odpowiedź:**

Zamawiający zmienia zapisy:

1. Rozdziału 12 ust. 1 SWZ,
2. §8 ust. 1 Załącznika nr 11 do SWZ – Wzór umowy,

Poprzez **wykreślenie** tiretu pierwszego (tj. „-obsługi rachunków bankowych, systemów informatycznych”).

**Pytanie nr 31:**

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 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) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., 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.

**\*\* UWAGA!** w zakresie poręczeń i gwarancji (lit. e) można ująć kwotę wskazaną w części opisowej WPF lub kwotę poręczeń i gwarancji, udzielonych od początku roku budżetowego do końca okresu sprawozdawczego, którą JST wykazuje w wierszu F3 sprawozdania Rb-Z za ostatni kwartał).

**Odpowiedź:**

Nie posiada.

**Pytanie nr 32:**

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź:**

Po 31.12.2023 r. zamawiający nie zawarł żadnych umów o charakterze dłużnym.

**Pytanie nr 33:**

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:**

Potwierdzamy, 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.

**Pytanie nr 34:**

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 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.

**Pytanie nr 35:**

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:**

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 (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).

**Pytanie nr 36:**

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:**

Potwierdzamy, 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.

**Pytanie nr 37:**

Prosimy o udostępnienie opinii RIO:



- o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2023,
  - o prawidłowości planowanej kwoty długu,
- w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej.

**Odpowiedź:**

<https://bip.malopolska.pl/umchrzanow,a,2393547,uchwala-nr-soxiii4262112023-skladu-orzekajacego-kolegium-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-krakowie-z.html>  
<https://bip.malopolska.pl/umchrzanow,a,2393539,uchwala-nr-soxiii4261102023-skladu-orzekajacego-kolegium-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-krakowie-z.html>  
<https://bip.malopolska.pl/umchrzanow,a,2440807,uchwala-nr-soxiii42342024-skladu-orzekajacego-kolegium-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-krakowie-z-d.html>

**Pytanie nr 38:**

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.

**Odpowiedź:**

Wprowadza się zmianę do Załącznika nr 11 do SWZ – Wzór umowy:

**w §5 dodaje się ust. 4** o następującej treści: „W przypadku gdy stawka WIBOR osiągnie wartość niższą od zera do określenia stopy procentowej zostanie przyjęta wartość na poziomie zero”.

**Pytanie nr 39:**

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:**

Potwierdzamy, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek zamawiającego tak jak w odpowiedzi do Pytania nr 26 niniejszych wyjaśnień.

Wyjaśnienia i zmiany treści SWZ stanowią integralną część SWZ.

Zmiany treści SWZ wprowadzone w odpowiedziach udzielonych na pytania nr 24 i 26 prowadzą do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu.

Z upoważnienia Burmistrza

KIEROWNIK  
Biura Zamówień Publicznych  
Iwona Przybyło