

Bełchatów, dnia 25.01.2021 r.

***Oferenci biorący udział w postępowaniu
na „Wykonanie bankowej obsługi
budżetu Powiatu Bełchatowskiego”***

BA.271.4.2021

W związku ze złożonym przez jeden z banków zapytaniem dotyczącym ogłoszonego postępowania na „Wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Bełchatowskiego” o następującej treści:

1. W nawiązaniu do Załącznika nr 1, prosimy o podanie przez Zamawiającego liczby rachunków walutowych i walut dla jakich te rachunki będą otwarte. Jakie salda średniomiesięczne są przewidywane na rachunkach walutowych z podziałem na waluty?
2. W nawiązaniu do Załącznika nr 1, biorąc pod uwagę że obecne stawki WIBID są ujemne lub zerowe, Wykonawca prosi o odstąpienie od zapisu dotyczącego wymogu zakładania lokat w tym lokat typu OVERNIGHT oraz oprocentowania rachunków Zamawiającego.
3. W nawiązaniu do Załącznika nr 1, prosimy o podanie prognozowanego miesięcznego wolumenu: przelewów krajowych i zagranicznych, z podziałem na przelewy ELIXIR, SEPA i SWIFT.
4. W nawiązaniu do Załącznika nr 1, prosimy o podanie przez Zamawiającego miesięcznej prognozowanej liczby transakcji bezgotówkowych i ich wolumenu przy użyciu terminali u Zamawiającego.
5. W nawiązaniu do Załącznika nr 1, prosimy o podanie miesięcznego prognozowanego wolumenu wymiany nominalów u Wykonawcy.
6. W nawiązaniu do Załącznika nr 1, ze względu na ograniczenia związane z COVID prosimy Zamawiającego o odstąpienie od wymogu obsługi wpłat gotówki w siedzibie Wykonawcy poza kolejnością.
7. Prosimy o potwierdzenie, że oświadczenie zawarte w Formularzu Oferty dotyczy potwierdzenia wypełnienia przez Bank obowiązku informacyjnego (obowiązku Banku jako administratora danych osobowych) wobec pracowników Banku, ew. innych osób, których

dane osobowe zostaną przekazane Zamawiającemu w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia.

8. Czy w ciągu ostatnich 2 lat realizowane były przelewy papierowe? Jeśli tak, proszę o podanie zrealizowanej ilości takich przelewów.
9. Proszę o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.
10. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania wpłat gotówkowych w oddziale Banku w mieście Bełchatów oraz dodatkowo w placówkach Poczty Polskiej?
11. Czy zamawiający dopuszcza możliwość obsługi wpłat gotówkowych poprzez wpłatomaty banku? Umożliwienie takiej formy wpłat pozwoli na dokonywanie wpłat gotówki bez kolejki, w trybie on-line oraz bez prowizji.
12. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodatkową formę realizacji wpłat i wypłat gotówkowych przy pomocy konwoju?
13. Czy z uwagi na stan epidemiczny Zamawiający dopuszcza szkolenie w trybie online lub czy Zamawiający jest w stanie zagwarantować odpowiednie miejsce do przeprowadzenia szkolenia stacjonarnie z zachowaniem aktualnie obowiązujących zasad bezpieczeństwa?
14. Czy z uwagi na stan epidemiczny Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia oferty w formie elektronicznej z podpisem kwalifikowanym?
15. Proszę o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:
 - a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
 - b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.
 - c) aktualne zaświadczenia z ZUS i US.
16. Proszę o potwierdzenie, iż przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

17. Proszę o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jakiej udzieli Zamawiającemu Wykonawca zgodnie z upoważnieniem w uchwale budżetowej na każdy rok budżetowy. Informacja niezbędna dla Bank, ponieważ jako podmiot regulowany zobowiązany jest do dokonania niezbędnej analizy kredytowej i podjęcia stosownych zgód kredytowych w zakresie finansowania swoich klientów.
18. Proszę o potwierdzenie, że jeżeli stopa procentowa kredytu (WIBOR 1M) osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
19. Prosimy o potwierdzenie, iż w przypadku uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym: a) zmiana oprocentowania będzie następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie stawce bazowej pierwszego dnia roboczego miesiąca; b) oprocentowanie kredytu będzie ustalane wg stawki bazowej określonej 2 dni robocze przed dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie stawce bazowej; c) odsetki należne za dany okres odsetkowy płatne będą ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu danego okresu odsetkowego.

Informujemy, że:

Ad.1) Zamawiający prowadzi wyłącznie rachunki w walucie polskiej, natomiast chce mieć taką możliwość w przypadku konieczności otwarcia rachunku walutowego. Średniomiesięczne saldo na rachunkach w walucie polskiej wynosiło 10 MLN.

Ad.2) W przypadku kiedy oprocentowanie środków na rachunkach bankowych wg stawki WIBID 1M będzie wynosić 0% oraz marża banku będzie stanowić 0 p.p. dopuszcza się możliwość odstąpienia od umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych oraz dokonywania automatycznych lokat typu over night. Zamawiający dodatkowo uszczegółowił zapis dotyczący lokat w modyfikacji Zapytania ofertowego.

Ad.3) Średniomiesięczna ilość dokonywanych przelewów krajowych ELIXIR wynosi 5 476. Nie korzystamy z systemu rozliczeń międzybankowych typu SEPA, przelewy zagraniczne występują sporadycznie natomiast dopuszcza się taką możliwość.

Ad.4) Średniomiesięczna liczba transakcji bezgotówkowych wynosi 2.442 szt. na kwotę 87.575 zł.

Ad.5) Średniomiesięczna kwota wymiany nominalów wynosi 20.000 zł.

Ad.6) Zamawiający nie wyraża zgody, dopuszcza możliwość wcześniejszego uzgodnienia telefonicznego godziny obsługi.

Ad.7) Zamawiający potwierdza, że oświadczenie zawarte w Formularzu Oferty dotyczy potwierdzenia wypełnienia przez Bank obowiązku informacyjnego (obowiązku Banku jako administratora danych osobowych) wobec pracowników Banku, ew. innych osób, których dane osobowe zostaną

przekazane Zamawiającemu w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia.

Ad.8) W ciągu ostatnich 2 lat nie były realizowane przelewy papierowe.

Ad.9) W celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze niezbędne dokumenty w celu dopełnienia wszystkich formalności.

Ad.10) Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania wpłat gotówkowych tylko w oddziale Banku w mieście Bełchatów, nie wyraża zgody na wpłatę w placówkach Poczty Polskiej.

Ad.11) Zamawiający nie wyraża zgody na obsługę wpłat gotówkowych poprzez wplatomat banku.

Ad.12) Konwój środków pieniężnych będzie odbywał się za pomocą zewnętrznej firmy, z którą Zamawiający podpisze odrębną umowę.

Ad.13) W sytuacji panującej pandemii COVID – 19 wyrażamy zgodę na zdalne wdrożenie i przeszkolenie użytkowników bankowości elektronicznej.

Ad.14) Sposób składania ofert został opisany w Zapytaniu ofertowym w Informacji niezbędnych do przygotowania i złożenia oferty pkt 5 ppkt1).

Ad.15) Zamawiający potwierdza, że przedłoży dokumenty wymienione w pytaniu w celu weryfikacji możliwości uruchomienia kredytu przez Zamawiającego.

Ad.16) Skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej. Nie zostanie złożona kontrasygnata skarbnika powiatu na wekslu własnym in blanco, stanowiącym zabezpieczenie kredytu. Osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań będą wskazani członkowie zarządu zgodnie z art. 262 Ustawy o finansach publicznych.

Ad.17) Zamawiający zgodnie z Opiszem przedmiotu zamówienia, Załącznikiem Nr 1 do Zapytania ofertowego, zakłada możliwość zaciągania w każdym roku budżetowym, kredytu w rachunku bieżącym do wysokości uchwalonej przez Radę Powiatu, w 2021r. limit stanowi kwotę 2.500.000,00 zł. Na pozostałe lata limit przewiduje się na porównywalnym poziomie.

Ad. 18) Tak.

Ad.19) W przypadku uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym:

- a) zgodnie z zapisem „Istotnych postanowień umowy oraz określenia ewentualnych okoliczności zmian treści umowy” Załącznika nr 2 do Zapytania ofertowego pkt 38,
- b) zgodnie z zapisem „Istotnych postanowień umowy oraz określenia ewentualnych okoliczności zmian treści umowy” Załącznika nr 2 do Zapytania ofertowego pkt 37.
- c) zgodnie z zapisem „Istotnych postanowień umowy oraz określenia ewentualnych okoliczności zmian treści umowy” Załącznika nr 2 do Zapytania ofertowego pkt 39.


INSPEKTOR
mgr Renata Goliment


SKARBNIK POWIATU
mgr Magdalena Liszka


STAROSTA
Dorota Pedziwiatr