

Pytanie 1:

*Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (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) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);*
- d) inne wieloletnie zobowiązania, 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:

- a) Dopłaty do taryf zbiorowego zaopatrzenia w wodę i zbiorowego odprowadzania ścieków na terenie gminy Włoszczowa – 482 868,00 zł – 2022r. – dla Włoszczowski Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. (100% udział Gminy).**
- b) 2 200 000,0 zł dokapitalizowanie w 2022r. – Włoszczowski Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.**
  - a) i b) – nie wynikające z umów wieloletnich.**
- c) Nie.**
- d) Nie.**

Pytanie 2:

*Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.*

Odpowiedź:

**Nie zaciągnięto zobowiązań kredytowych po 31.12.2020r.**

Pytanie 3:

*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:

**Nie toczy się żadne postępowanie.**

Pytanie 4:

*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:

**Nie zawieszono organów zamawiającego.**

Pytanie 5:

*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:

**Zamawiający wyraża zgodę.**

Pytanie 6:

*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 – wyraża zgodę.**

Pytanie 7:

*Prosimy o dopuszczenie alternatywnie dla wirtualnej konsolidacji sald, możliwości zastosowania usługi konsolidacji rzeczywistej – z przeksięgowaniem środków z rachunków objętych konsolidacją na jeden rachunek, na którym saldo będzie oprocentowane zgodnie z ustalonymi warunkami. Takie rozwiązanie jest przejrzyste dla Zamawiającego – na koniec dnia rachunki biorące udział w konsolidacji mają saldo zerowe, zaś na początku kolejnego dnia saldo z dnia poprzedniego zostaje z powrotem zaksięgowane na poszczególnych rachunkach. Efekt ekonomiczny po stronie Zamawiającego pozostaje bez zmian.*

Odpowiedź:

**Zamawiający dopuszcza – wyraża zgodę na konsolidację rzeczywistą.**

Pytanie 8:

*Prosimy o dopuszczenie aby opłata ryczałtowa pobierana była przez Wykonawcę wyłącznie z rachunku bieżącego Gminy – z uwagi na różną skalę operacji w każdej jednostce organizacyjnej, a co za tym idzie kosztów z tym związanych, które stanowią podstawę dla kalkulacji opłaty, niektóre jednostki organizacyjne zostaną obciążone niewspółmiernie wysokimi kosztami w stosunku do pozostałych. Możliwe jest również zastosowanie opłaty ryczałtowej w wysokości różnej dla Gminy i dla poszczególnych jednostek organizacyjnych. Zwracamy się prośbą o wybór opcji opłaty ryczałtowej.*

Odpowiedź:

**Każda jednostka organizacyjna wykazana w przedmiocie zamówienia będzie opłacała oddzielnie opłatę ryczałtową ze swojego rachunku.**

**Przy składaniu oferty prosimy o podanie sumy opłaty ryczałtowej.**

Pytanie 9:

*Czy Gmina wyraża zgodę aby zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym stanowił weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową?*

Odpowiedź:

**Tak.**

Pytanie 10:

*Czy Zamawiający będzie korzystał z usługi wykonywania obsługi płatności masowych? W przypadku odpowiedzi twierdzącej zwracamy się z prośbą o informację dotyczącą ilości sztuk otrzymywanej płatności.*

**Odpowiedź:**

**Tak – ok. 1 400 szt.**

**Pytanie 11:**

*Czy Zamawiający wyraża zgodę aby wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej były w formie uporządkowanej, tzn. bilon i banknoty przeliczone i posortowane?*

**Odpowiedź:**

**Tak**

**Pytanie 12:**

*Zwracamy się z prośbą o informację dotyczącą planowanej ilości kart płatniczych oraz ilości przedpłaconych kart płatniczych.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie przewiduje na chwilę obecną uruchamiania kart płatniczych oraz przedpłaconych.**

**Pytanie 13:**

*W celu kalkulacji ceny zwracamy się z prośbą o informację dotyczącą ilości dni wykorzystywania kredytu w rachunku bieżącym oraz kwotę wykorzystania kredytu.*

**Odpowiedź:**

**60 dni kwota 3 mln. zł.**

**Pytanie 14:**

*Czy Zamawiający wyraża zgodę aby wyciągi bankowe sporządzane były wyłącznie w formie elektronicznej?*

**Odpowiedź:**

**Tak.**

**Pytanie 15:**

*Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od przechowywania depozytów, tzw. skrytek bankowych?*

**Odpowiedź:**

**Tak.**

**Pytanie 16:**

*Załącznik nr 1 Zapytania ust. 7 pkt 4 lit. d dotyczy zapewnienia komunikacji z Bankiem poprzez system bankowości elektronicznej w zakresie składania reklamacji i ich rozpatrywania przez Bank. Czy Zamawiający dopuszcza aby reklamacje były składane w formie papierowej bądź mailowej?*

**Odpowiedź:**

**Tak.**

**Pytanie 17:**

*Czy Zamawiający wyraża zgodę aby przelewy krajowe i zagraniczne w formie papierowej były realizowane w wyjątkowych sytuacjach?*

**Odpowiedź:**

**Tak.**

Pytanie 18:

Załącznik nr 1 Zapytania ust. 7 pkt 7 lit. b dotyczy telefonicznej obsługi help desk. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby obsługa telefoniczna help desk była w godzinach 8.00 -18.00?

**Odpowiedź:**

**Tak.**

Pytanie 19:

Prosimy 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, umowę dotyczącą terminali płatniczych) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

**Odpowiedź:**

**Potwierdzamy.**

Pytanie 20:

Prosimy o podanie:

- a) prognozowanej liczby rachunków z podziałem na rachunki PLN i inne waluty z wyszczególnieniem tych walut,
- b) średniomiesięcznych sald na rachunkach z podziałem na PLN i inne waluty z wyszczególnieniem tych walut,
- c) średniomiesięcznej prognozowanej liczby przelewów z podziałem na ELIXIR, SEPA, SWIFT, SORBNET, papierowe i elektroniczne,
- d) średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w okresie ostatnich 12 miesięcy,
- e) prognozowanej liczby opinii bankowych/zaświadczeń w roku,
- f) średniomiesięcznej prognozowanej liczby wpłat gotówkowych z podziałem na wpłaty własne i obce i średniej kwoty wpłaty i procentowego udziału bilonu w jednej wpłacie,
- g) średniomiesięcznej prognozowanej liczby wpłat zamkniętych i średniej kwoty wpłaty i procentowego udziału bilonu w jednej wpłacie,
- h) średniomiesięcznej prognozowanej liczby wypłat gotówkowych,
- i) podanie średniomiesięcznej prognozowanej liczby wpłat zamkniętych i średniej kwoty wpłaty i procentowego udziału bilonu w jednej wpłacie
- j) średniomiesięcznej prognozowanej liczby wypłat gotówkowych
- k) prognozowanej liczby terminali płatniczych, ich rodzaju, przewodowe, bezprzewodowe
- l) prognozowanej liczby operacji wykonywanych za pośrednictwem terminali płatniczych, średniomiesięczna liczba transakcji na jednym terminalu, średnia kwota jednej transakcji

**Odpowiedź:**

- a) liczba rachunków na poszczególne jednostki biorące udział w postępowaniu, jest wskazana w opisie przedmiotu zamówienia (załączniki). – wszystkie rachunki w PLN.
- b) średniomiesięczne saldo rachunków ok. 16,7 mln. zł. z ostatnich 12 mcy. na wszystkich rachunkach gminy.
- c) 265 – przelewy wewnętrzne, 390 – zewnętrzne – elektroniczne elixir.  
Ok. 5 szt. sorbnet.  
Pozostałe – nie dotyczy.
- d) nie dotyczy – kredyt nie był uruchamiany

- e) nie występowało w ostatnich 2 latach.
- f) ok. 90 szt. – wpłaty otwarte.  
udziału bilonu maks. do 10 zł.
- g) nie dotyczy
- h) 1,5 szt. - wypłaty otwarte
- i) nie dotyczy
- j) J.w. pkt. h)
- k) Nie dotyczy
- l) Nie dotyczy

Pytanie 21:

*dot. OPZ pkt 2.11 Prosimy o wyjaśnienie sposobu konsolidacji w sposób wirtualny w ostatnim dniu roku kalendarzowego. Czy konsolidacja ma być wykonana przed godziną 20, czy też ma być wyłączona ostatniego dnia roku kalendarzowego.*

**Odpowiedź:**

może być.

**Z uwagi na zerowanie sald, część rachunków będzie wyłączona 31 grudnia z konsolidacji.**

Pytanie 22:

*Prosimy o wyjaśnienie sposobu lokowania środków zgromadzonych w przypadku dodatniego salda – konsolidacja wirtualna: czy Zamawiający wymaga zakładania lokat typu overnight czy jednak usługi oprocentowania rachunków zgodnie z zapisami i wymogami Zapytania ofertowego.*

**Odpowiedź:**

**Zgodnie z wymogami zapytania ofertowego.**

Pytanie 23:

*Prosimy o wyjaśnienie sformułowania „przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków”.*

**Odpowiedź:**

**Chodzi o środki na rachunkach bankowych, nie dotyczy skrytek bankowych.**

Pytanie 24:

*Czy Zamawiający uzna warunek za spełniony jeśli Wykonawca udostępni możliwość pobrania wyciągów w formie elektronicznej. Wyciągi papierowe wydawane będą w wyjątkowych sytuacjach np. brak możliwości pobrania wyciągu w formie elektronicznej.*

**Odpowiedź:**

**Tak.**

Pytanie 25:

*Prosimy odstąpienie od wymogu informowania Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia, ze względu na wymogi prawa bankowego i ograniczenia systemowe.*

**Odpowiedź:**

**Nie wyrażamy zgody na odstąpienie.**

Pytanie 26:

*Prosimy o wyjaśnienie wymaganej usługi przechowywania depozytów Zamawiającego – jakie depozyty Zamawiający miał na myśli, w jakiej formie i liczbie.*

**Odpowiedź:**

**Dotyczy lokat terminowych.**

Pytanie 27:

*Prosimy o wyjaśnienie szczegółowe zapisu dotyczącego konsolidacji wirtualnej w pkt.: „Koszty kredytu w rachunku bieżącym dotyczyć będą zatem kwoty debetu rachunku bieżącego budżetu Gminy, nie zredukowanego przez sumę sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji.*

**Odpowiedź:**

**Dotyczy kredytu w rachunku budżetu – ORGAN, saldo minusowe tylko tego rachunku bez pozostałych rachunków, będzie stanowiło kredyt w rachunku bieżącym budżetu.**

Pytanie 28:

*Czy Zamawiający dopuszcza dodatkową możliwość dokonywania wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (np. podatnicy) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów. Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.*

**Odpowiedź:**

**Tak.**

Pytanie 29:

*Czy Zamawiający wyraża zgodę na realizację obsługi gotówkowej za pośrednictwem podwykonawców współpracujących z Wykonawcą przy zapewnieniu stosownego standardu. Za współpracę odpowiedzialny jest Wykonawca.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dopuszcza możliwości powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom – pkt. 18 opisu przedmiotu zamówienia.**

Pytanie 30:

*Prosimy o odstąpienie od Informowania Zamawiającego telefonicznie i następnie potwierdzenie za pośrednictwem poczty e-mail o wpływających zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych przed realizacją zajęcia. Na rachunkach będą widoczne blokady środków dotyczących zajęć egzekucyjnych, co stanowi informację o wpływie zajęcia*

**Odpowiedź:**

**Nie wyrażamy zgody na odstąpienie.**

Pytanie 31:

*Prosimy o zgodę na udostępnienie usługi konwojów odbierających/dowożących pakiety zamknięte z gotówką z siedziby Zamawiającego – środki byłyby księgowane na rachunku Zamawiającego następnego dnia roboczego po ich przeliczeniu.*

**Odpowiedź:**

**Nie wyrażamy zgody na odstąpienie.**

Pytanie 32:

*Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna warunek za spełniony jeśli:*

- a) *okres odsetkowy, oznacza okres miesiąca, za który naliczane i płacone są odsetki od KRB. Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego uruchomienia KRB i kończy się przedostatniego dnia tego miesiąca, kolejny okres odsetkowy zaczyna się ostatniego dnia miesiąca i kończy się przedostatniego dnia następnego miesiąca kalendarzowego;*
- b) *odsetki za dany okres odsetkowy płatne są w pierwszym dniu po zakończeniu danego okresu odsetkowego;*
- c) *zmiana oprocentowania następuje pierwszego dnia roboczego miesiąca albo w sobotę;*
- d) *oprocentowanie KRB będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 dni robocze przez dniem zmiany oprocentowania;*
- e) *marża banku nie może przyjmować wartości ujemnych.*

**Odpowiedź:**

- a) **Tak.**
- b) **Tak.**
- c) **Tak.**
- d) **Tak.**
- e) **Tak.**

**Pytanie 33:**

*Prosimy o udostępnienie formularza ofertowego w formie edytowalnej.*

**Odpowiedź:**

**Zgodnie z zapisami sekcji IV zapytania ofertowego ofertę należy złożyć poprzez platformę zakupową. Po wypełnieniu wszystkich niezbędnych pól składających się na formularz, klikając przycisk "Złóż ofertę", oferta zostanie przesłana do Zamawiającego. Zamawiający nie wymaga od Wykonawcy dołączenia do oferty formularza ofertowego.**

**Pytanie 34:**

*Prosimy 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.*

**Odpowiedź:**

- a) **Tak.**
- b) **Tak.**

**Pytanie 35:**

*Prosimy o informację, czy, przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.*

**Odpowiedź:**

**Tak.**

**Pytanie 36:**

*Czy Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie wypłaty elektronicznej (czek elektroniczny). Jest to obecnie stosowana forma w bankowości, wypiera tradycyjny czek. Operacja polega na złożeniu dyspozycji wypłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej (akceptacja jak przy przelewie elektronicznym). Do wypłaty możemy wskazać dowolną osobę. Osoba, która ma*

*dokonać wypłaty, może to zrobić w każdym Oddziale Banku, okazując dowód osobisty. Forma ta może także zastąpić czek papierowy.*

**Odpowiedź:**

**Tak.**

**Pytanie 37:**

*Prosimy o potwierdzenie, że maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym nie przekroczy 4mln pln*

**Odpowiedź:**

**Potwierdzamy.**