

### **Wszyscy oferenci**

Dotyczy: Zapytania ofertowego na zadanie pn. „Świadczenie usług bankowych polegających na obsłudze budżetu Gminy Włoszczowa oraz jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych”.

Zamawiający informuje, że w przedmiotowym postępowaniu od Wykonawcy ubiegającego się o udzielenie zamówienia wpłynęły pytania dotyczące treści zapytania. Poniżej Zamawiający przekazuje treść pytań wraz z odpowiedziami

Pytanie 22:

*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 23:

*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 24:**

*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 25:**

*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 26:**

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

**Odpowiedź:**

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

**Pytanie 27:**

*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 28:**

*Prosimy odstąpienie od wymogu informowania Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo*

*o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wiarygodność*

*z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia, ze względu na wymogi prawa bankowego*

*i ograniczenia systemowe.*

**Odpowiedź:**

**Nie wyrażamy zgody na odstąpienie.**

**Pytanie 29:**

*Prosimy o wyjaśnienie wymaganej usługi przechowywania depozytów*

*Zamawiającego – jakie depozyty Zamawiający miał na myśli, w jakiej formie i liczbie.*

**Odpowiedź:**

**Dotyczy lokat terminowych**

**Pytanie 30:**

*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 31:

*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 32:

*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 33:

*Prosimy o odstąpienie od Informowania Zamawiającego telefonicznie i następnie potwierdzenie za pośrednictwem poczty e-mail o wpływających zajęciach praw majątkowych stanowiących wiarygodność 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 34:

*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 35:

*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 36:**

*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 37:**

*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 38:**

*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 39:

*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 40:

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

**Odpowiedź:**

**Potwierdzamy**

**Zatwierdził:**

**/-/Dariusz Górski**