

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do  
31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w  
ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023  
6.ZF.TP.BN.U.2021**

**GMINA MIASTO REDA,**  
ul. Gdańska 33, 84-240 Reda  
tel. (0-58) 678-80-23, fax (0-58) 678-31-24  
NIP 588-235-10-74, Regon 191675161

Reda, 22.07.2021r.

**WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ**

**Dot. Postępowania nr 6.ZF.TP.BN.U.2021 pn. Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org. od 1.01.2022r. do 31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach. bież. na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023.**

Na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U.2021.1129 t.j. ze zm.) zwanej dalej ustawą, Zamawiający udostępnia treść zapytań do treści SWZ, złożonych przez Wykonawców, wraz z wyjaśnieniami Zamawiającego:

***Pytanie nr 1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert do 29.07.2021r.?***

Odpowiedź nr 1.

Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert.

***Pytanie nr 2. Jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku ubiegłym i jakie jest planowane średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w poszczególnych latach objętych zamówieniem?***

Odpowiedź nr 2.

Zamawiający zamieścił informację o wysokości wykorzystania kredytu w latach poprzednich w „Wykazie usług bankowych” w załączniku nr 1a do SWZ pn. „Dokumentacja”.

***Pytanie nr 3. 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.***

***Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.***

Odpowiedź nr 3.

Zamawiający zamieścił w załączniku nr 1 pn. „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” w pkt 10 informację, że oprocentowanie nie może być niższe niż 0,00%.

***Pytanie nr 4. 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);***

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do  
31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w  
ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023  
6.ZF.TP.BN.U.2021**

**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 nr 4.

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań wymienionych wyżej pod lit do a do d.

**Pytanie nr 5. Prosimy o informację na temat umów zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.**

Odpowiedź nr 5.

Zamawiający informuje, iż nie zawarł umów po 31.12.2020r.

**Pytanie nr 6. 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 nr 6. Zamawiający potwierdza, że jego zobowiązania wymienione powyżej regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w ich regulowaniu.

**Pytanie nr 7. 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 nr 7.

Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko niemu żadne postępowanie egzekucyjne.

**Pytanie nr 8. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:**

**1)zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub**

**2)zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?**

Odpowiedź nr 8. Zamawiający nie wprowadził na obecny rok budżetowy zmiany budżetu lub WPF spowodowanej przyczynami wymienionymi powyżej.

**Pytanie nr 9. Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.**

Odpowiedź nr 9.

Zamawiający udostępnia aktualną (ostatnią) zmianę WPF w dokumentacji nr 3.

**Pytanie nr 10. Prosimy o udostępnienie Rb-Z za ostatni zamknięty kwartał 2021r.**

Odpowiedź nr 10.

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do  
31.12.2023r.,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w  
ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023  
6.ZF.TP.BN.U.2021**

Zamawiający udostępnia sprawozdanie Rb-Z za ostatni zamknięty kwartał 2021 w dokumentacji nr 3.

**Pytanie nr 11. „Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:**

- sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
  - leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
  - płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,
  - kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
  - umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy
- w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500.000 zł”.

Odpowiedź nr 11.

Zamawiający potwierdza że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wymienione powyżej.

**Pytanie nr 12. Prosimy o podanie:**

- a.Ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach (JST) oraz dodatkowo na rachunkach jednostek organizacyjnych?
- b.W jakich walutach prowadzone będą rachunki walutowe?
- c.Jaka jest przewidywana liczba rachunków bankowych (JST) i jednostek organizacyjnych?
- d.Jaka jest przewidywana średniomiesięczna liczba przelewów bankowych realizowanych przez (JST) oraz jednostki organizacyjne w podziale na przelewy wewnętrzne (realizowane w ramach banku prowadzącego obsługę) oraz przelewy zewnętrzne?
- e.Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na wpłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie?
- f.Jaka jest przewidywana średniomiesięczna liczba wpłat zamkniętych.
- g.Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych (w szt.) z rachunków Zamawiającego?
- h.Ile wynosi przewidywane średniomiesięczne zapotrzebowanie na blankiety czekowe?
- i.Jaka jest liczba użytkowników bankowości elektronicznej?
- j.Jaka jest przewidywana liczba rachunków wirtualnych?

Odpowiedź nr 12.

Zamawiający zamieścił powyższe informacje w „Wykazie usług bankowych” w załączniku nr 1a do SWZ pn. „Dokumentacja”. Zamawiający jednocześnie informuje, że preferowaną formą wypłat gotówkowych jest „elektroniczne zlecenie wypłaty” dokonywane przy użyciu systemu informatycznego banku.

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do  
31.12.2023r, zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w  
ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023  
6.ZF.TP.BN.U.2021**

***Pytanie nr 13. Prosimy o informację czy zakres obsługi obejmuje wypłatę świadczeń w kasach Oddziału Banku dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Redzie? Jeżeli tak, to prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) oraz wartości wypłat, jak również wskazanie w jakich dniach będą dokonywane wypłaty świadczeń wraz z podaniem przewidywanej ilości wypłat (w szt.) w poszczególnych dniach.***

Odpowiedź nr 13.

Zamawiający informuje, że zakres obsługi nie obejmuje wypłaty świadczeń w kasach Oddziału Banku dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Redzie.

***Pytanie nr 14. Czy Zamawiający dopuszcza, aby odsetki na rachunkach bankowych objętych konsolidacją przekazywane były na Rachunek Dochodów Urzędu Miasta pierwszego dnia każdego miesiąca, nie później niż 3 dnia roboczego po okresie rozliczanym?***

Odpowiedź nr 14.

Zamawiający nie dopuszcza, aby odsetki na rachunkach bankowych objętych konsolidacją przekazywane były na Rachunek Dochodów Urzędu Miasta pierwszego dnia każdego miesiąca, nie później niż 3 dnia roboczego po okresie rozliczanym, ze względów formalnych wynikających z obowiązujących go przepisów prawnych

***Pytanie nr 15. Prosimy o wyrażenie zgody na skrócenie godzin dostępu do infolinii Wykonawcy do godz. 18 (pkt. 6u Załącznika nr 1 do SWZ).***

Odpowiedź nr 15.

Zamawiający wyraża zgodę na skrócenie godzin dostępu do infolinii Wykonawcy do godz. 18.00 ujętych w pkt. 6u Załącznika nr 1 do SWZ. Jednocześnie Zamawiający udostępnia zał. nr 1 do SWZ po zmianach.

***Pytanie nr 16. Prosimy o informację, co Zamawiający rozumie pod pojęciem dostawy systemu informatycznego do obsługi kart przedpłaconych, kompatybilnego z systemem informatycznym Zamawiającego?***

Odpowiedź nr 16.

Zamawiający informuje, że jeśli obsługa kart przedpłaconych u Wykonawcy jest dokonywana przy pomocy odrębnego systemu informatycznego, to dane z systemu muszą być możliwe do wymiany (importowania/eksportowania) między systemami informatycznymi Zamawiającego i Wykonawcy.

***Pytanie nr 17. Prosimy o informację z jakimi konkretnie narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego mają współpracować zestawy terminali POS?***

Odpowiedź nr 17.

Zamawiający informuje, że jeśli Wykonawca ma zapewnić dodatkowo możliwość identyfikacji wpłacającego i rodzaju należności, to dane muszą być możliwe do zaimportowania do systemów informatycznych Zamawiającego.

***Pytanie nr 18. Prosimy o informację, co Zamawiający rozumie pod pojęciem monitorowania transakcji w pełnej szczegółowości (pkt. 13g Załącznika nr 1 do SWZ)?***

Odpowiedź nr 18.

Zamawiający informuje, że oczekuje iż Wykonawca zapewni w możliwy sposób podgląd w stan realizacji wpłat (transakcji) dokonanych przy użyciu terminali POS.

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do  
31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w  
ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023  
6.ZF.TP.BN.U.2021**

**Pytanie nr 19. W nawiązaniu do wymogu Zamawiającego opisanego w pkt. 12 i) Załącznika nr 1 do SWZ, prosimy o informację, czy postanowienia tego punktu zostaną spełnione w przypadku zapewnienia Zamawiającemu pełnego procesu obsługi kart przedpłaconych w systemie bankowości internetowej online? Jeżeli nie, to prosimy o doprecyzowanie pkt 12 i) i wskazanie funkcjonalności dostępnych w systemie informatycznym, którego dostarczenia wymaga Zamawiający? (Uszczegółowiając, system bankowości internetowej online udostępniony Zamawiającemu, zapewnia możliwość: zamawianie kart przedpłaconych oraz pełne zarządzanie kartami (zasilanie, blokowanie, unieważnienie, podgląd dostępnego salda itp.).**

Odpowiedź nr 19. Zamawiający informuje, że Wykonawca spełni jego wymagania w przypadku zapewnienia mu pełnego procesu obsługi kart przedpłaconych w systemie bankowości internetowej online, pod warunkiem że możliwym będzie wymiana danych między systemami informatycznymi Zamawiającego i Wykonawcy oraz że Wykonawca zapewni szkolenie w tym zakresie.

**Pytanie nr 20. 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 nr 20.

Zamawiający nie dopuszcza alternatywnego dla wirtualnej konsolidacji sald, możliwości zastosowania usługi konsolidacji rzeczywistej – z przeksięgowaniem środków z rachunków objętych konsolidacją na jeden rachunek.

**Pytanie nr 21. Prosimy o dopuszczenie katalogu możliwych zmian umowy w zakresie:  
a)liczby placówek realizujących przedmiot umowy,**

**Odpowiedź 21.a)**

Zamawiający informuje, że wymaga aby na terenie miasta Wykonawca posiadał placówkę a jeśli posiada ich kilka to obsługa w zakresie wpłat i wypłat gotówkowych była realizowana w każdej placówce.

**b)zmian związanych z wprowadzeniem po podpisaniu umowy nowej regulacji lub zmiany obowiązującego prawa powodującej powstanie po stronie Banku dodatkowych kosztów w stosunku do ponoszonych na dzień podpisania umowy lub powodującej konieczność zmiany sposobu świadczenia usługi,**

Odpowiedź nr 21.b)

Celem Zamawiającego jest zapewnienie stabilnej obsługi bankowej w okresie 2 lat z wykluczeniem wahań spowodowanych zaistniałą koniunkturą.

**c)zmian związanych z wystąpieniem siły wyższej,**

Odpowiedź 21.c) Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia zmian do umowy związanych z wystąpieniem siły wyższej.

**Bankowa obsługa budżetu gminy oraz jej jedn.org.od 1.01.2022r. do  
31.12.2023r,zaciągnięcie przez Gminę kredytu w rach.bież. na pokrycie występującego w  
ciągu roku przejściowego def. w latach 2022-2023  
6.ZF.TP.BN.U.2021**

***d)zmian wynikających z brak notowań dla stawki referencyjnej WIBOR/WIBID,***

Odpowiedź 21.d) Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia zmian do umowy wynikających z braku notowań dla stawki referencyjnej WIBOR/WIBID. W tym przypadku przy ich braku należy zastosować stawki z dnia poprzedzającego, w którym wystąpiło notowanie stawek.

***e)zmian związanych z wystąpieniem okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemiologicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego.***

Odpowiedź 21.e) Zamawiający nie przewiduje odrębnych postanowień umowy będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemiologicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego, gdyż w tym zakresie obie Strony będą musiały się zastosować do wprowadzonych przepisów.

***Pytanie nr 22. Prosimy o dopuszczenie wprowadzenia do treści umowy następującego zapisu:  
„Bank uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu niniejszej Umowy z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w przypadku naruszenia przez Gminę lub jej jednostkę organizacyjną któregokolwiek z obowiązków przewidzianych w Umowie bądź umowach szczegółowych, jak również w przypadku braku możliwości dalszego wykonywania usług na dotychczasowych zasadach, będącego skutkiem istotnej zmiany warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do wykonywania usług, przez dostawców Banku, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji usług lub z innych przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie usług.”.***

Odpowiedź nr 22.

Zamawiający nie dopuszcza wprowadzenie zmian do treści umowy wymienionych powyżej, gdyż będąc jednostką zaufania publicznego ma obowiązek zapewnić jej obsługę bankową w sposób ciągły i trwały w okresie w jakim niniejsze podstępowanie jest prowadzone.

**z up. BURMISTRZA MIASTA**

  
mgr Łukasz Kamiński  
Zastępca Burmistrza