

Kłodzko. 07.06.2024 r.

Zamawiający:
Powiat Kłodzki
ul. Okrzei 1
57-300 Kłodzko

Postępowanie o zamówienie publiczne pn.: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Kłodzkiego oraz podległych jednostek organizacyjnych powiatu”.

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych, Zamawiający przekazuje zapytania do specyfikacji warunków zamówienia wraz z wyjaśnieniami.

Pytania część 1.

Pytania kredytowe:

1. Prośba o wskazanie przez Zamawiającego orientacyjnej maksymalnej kwoty kredytu, z której będzie korzystał w okresie kredytowania.

Odpowiedź: zgodnie z SWZ dział III ust.1 pkt.16 lit.a i b. W 2024 roku – do kwoty 2.000.000 zł, w pozostałych latach do kwoty zawartej w Uchwale Budżetowej na poszczególne lata.
Zamawiający zgodnie z SWZ dział III ust.1 pkt.16 lit.c, podpisze umowę o kredyt w rachunku bieżącym tylko w przypadku zaistniałej potrzeby Zamawiającego.

2. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku, było uzależnione od:

- przedłożenia uchwały lub projektu uchwały budżetowej na dany rok, w której ustalona zostanie maksymalna wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym;
- przedłożenia pozytywnych opinii RIO, dotyczących budżetu na dany rok budżetowy;
- uzyskania pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach było uwarunkowane przedłożeniem:

- a) uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej Zarząd Powiatu do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,
- b) uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok.

Zamawiający zgodnie z SWZ dział III ust.1 pkt.16 lit.c, podpisze umowę o kredyt w rachunku bieżącym tylko w przypadku zaistniałej potrzeby Zamawiającego.

3. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w obu przypadkach opatrzonej kontrasygnatą Skarbnika, do 150% kwoty kredytu (= kapitał + odsetki i inne ew. koszty).

Odpowiedź: Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

Pytania dot. obsługi:

1) Proszę o podanie ilościowych wartości wpłat i wypłat gotówkowych w skali miesiąca na rachunki jednostek.

Odpowiedź: Średnia miesięczna ilość wpłat gotówkowych na rachunki jednostek: 14 szt., średnia miesięczna ilość wypłat gotówkowych z rachunków jednostek: 28 szt. Podana ilość nie obejmuje wpłat i wypłat ludności dokonywanych w punkcie kasowym.

2) Czy wpłaty i wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to czy stanowi powyżej 5% wartości wpłaty /wypłaty

Odpowiedź: Wpłaty i wypłaty mogą zawierać bilon. Wpłaty i wypłaty zawierające bilon nie przekraczają 5% wartości wpłaty/wypłaty.

3) Czy punkt kasowy ma być wyposażony w terminal – przyjmować płatności bezgotówkowe

Odpowiedź: Tak. Obecnie punkt kasowy prowadzony przez podmiot zewnętrzny jest wyposażony w terminal.

4) Maksymalna kwota jednorazowej wpłaty i wypłaty

Odpowiedź: W 2023 roku maksymalna kwota jednorazowej wpłaty wynosiła 50.000 zł, a maksymalna kwota jednorazowej wypłaty wynosiła: 11.433 zł.

5) Czy Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania dla czeków papierowych np. elektroniczne zlecenie wypłaty, jednorazowa dyspozycja wypłaty, lista wypłat

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza oprócz papierowych czeków gotówkowych możliwość alternatywnych rozwiązań zgodnych z potrzebami Zamawiającego.

6) Czy zamawiający dopuszcza dokonywanie transakcji kasowych w punkcie kasowym otwartym przez podwykonawcę.

Odpowiedź: Tak. Umowę zawiera Wykonawca.

7) Czy Zamawiający udostępni pomieszczenie kasowe?

Odpowiedź: Tak. Zamawiający udostępni pomieszczenie kasowe.

8) Czy Zamawiający udostępni wyposażenie punktu kasowego tj. meble, alarm, sejf itp.?

Odpowiedź: Tak. Lokal wyposażony jest:

Lp.	Nazwa	J.m.	Ilość
1.	KASA PANCERNA	szt.	1
2.	BIURKO	szt.	3
3.	SZAFKA	szt.	2
4.	KONTENER	szt.	1
5.	KRZESŁA	szt.	4
6.	TESTER	szt.	1
7.	KALKULATOR	szt.	1

8.	LICZARKA BANKNOTÓW	szt.	1
----	--------------------	------	---

9) Ilość wymaganych stanowisk kasowych

Odpowiedź: Punkt kasowy jest jednostanowiskowy.

10) Ilość wymaganych pracowników kasowych oraz podstawa zatrudnienia

Odpowiedź: Jeden pracownik kasowy. Podstawa zatrudnienia jest opisana w SWZ dział IV ust. 8.

11) Dni i godziny otwarcia kasy (czy jest możliwość, aby kasa była otwarta około 4 godziny dziennie w dni robocze).

Odpowiedź: W dni powszednie od poniedziałku do piątku, w godzinach 7.45- 15.30. Nie ma możliwości aby kasa była otwarta około 4 godzin dziennie w dni robocze.

12) Ilość transakcji wpłat gotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: W 2023 roku średnia miesięczna ilość wpłat gotówkowych na rachunki jednostek: 14 szt. Podana ilość nie obejmuje wpłat ludności dokonywanych w punkcie kasowym prowadzonym przez podmiot zewnętrzny.

13) Wolumen transakcji wpłat gotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: W 2023 roku średnia miesięczna wartość wpłat gotówkowych na rachunki jednostek: 260.089 zł. Podana wartość nie obejmuje wpłat ludności dokonywanych w punkcie kasowym prowadzonym przez podmiot zewnętrzny.

14) Ilość transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: Ilość transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie na jednym terminalu: 2.485 transakcji. Podana ilość nie obejmuje wpłat bezgotówkowych na terminalu w punkcie kasowym prowadzonym przez podmiot zewnętrzny.

15) Wolumen transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: Wartość transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie na jednym terminalu: 22.359 zł. Podana wartość nie obejmuje wpłat bezgotówkowych na terminalu w punkcie kasowym prowadzonym przez podmiot zewnętrzny.

16) Czy aktualnie są realizowane wpłaty bezgotówkowe?

Odpowiedź: Tak, z wykorzystaniem terminala.

17) Ilość transakcji wypłat gotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: W 2023 roku średnia miesięczna ilość transakcji wypłat gotówkowych: 28 szt.

18) Wolumen transakcji wypłat gotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: W 2023 roku średnia miesięczna wartość transakcji wypłat gotówkowych: 67.097 szt.

19) Limit dziennych wypłat w PLN, wartość max wypłaty, ile razy w miesiącu?

Odpowiedź: Zamawiający nie miał potrzeby ustalenia limitów dla transakcji wypłat. W 2023 roku ilość wypłat średniomiesięcznie wyniosła 28 transakcji, o wartości średniomiesięcznie 67.097 zł. Maksymalna kwota wypłaty – 11.433 zł.

20) Struktura wypłat: bilon czy banknot? Jeśli bilon i banknoty to jaki jest procentowy udział?

Odpowiedź: Wypłaty w bilonie dokonywane są sporadycznie np. w formie zaliczki na drobne zakupy gotówkowe lub uzupełnienia nominałów pogotowia kasowego w jednostkach. Zamawiający nie przewiduje wypłat w bilonie powyżej 5% całości wypłaty.

21) Czy wypłaty muszą być świadczone wg. określonych nominałów?

Odpowiedź: Wypłaty wg określonych nominałów dokonywane są sporadycznie np. w formie zaliczki na drobne zakupy gotówkowe lub uzupełnienia nominałów pogotowia kasowego w jednostkach.

22) Czy zamawiający zamiast otwierania punktu kasowego w budynku Starostwa Powiatowego w Kłodzku zgodzi się, aby Wykonawca w budynku Starostwa postawił przy współudziale podwykonawcy urządzenie Oplatomat?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zastąpienie punktu kasowego - Oplatomatem.

23) Czy Zamawiający lub jednostki posiada rachunki walutowe? Jeśli tak to w jakiej walucie?

Odpowiedź: Zamawiający oraz jego jednostki posiadają rachunki walutowe w EUR dla obsługi projektów finansowanych z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej.

24) Czy Zamawiający realizuje lub planuje realizować przelewy zagraniczne?

Odpowiedź: Zamawiający realizuje i planuje realizować przelewy zagraniczne

25) Proszę o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach Powiatu.

Odpowiedź: Średnie saldo miesięczne na podstawowym rachunku budżetu Powiatu wyniosło: w 2023 roku - 37.603.194,11 zł, a w okresie od stycznia do maja 2024 roku (średnia z 5 miesięcy) - 35.787.004,28 zł.

Salda na wszystkich rachunkach na dzień 31.12.2023 roku wyniosły 45.128.632,17 PLN i 209.430,20 EUR.

Rachunki w EUR są związane z realizacją projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.

26) Czy wpłaty i wypłaty gotówkowe własne są realizowane przez Powiat i jednostki?

Odpowiedź: Tak. Jednostki organizacyjne powiatu realizują wpłaty i wypłaty gotówkowe

27) Czy wpłaty gotówkowe są dokonywane przez mieszkańców Powiatu na rachunek Powiatu i jednostek?

Odpowiedź: Tak. Wpłaty gotówkowe mieszkańców Powiatu dokonywane są w punkcie kasowym prowadzonym przez podmiot zewnętrzny.

28) Czy Powiat lub jednostki będą zlecały Wykonawcy wypłaty gotówkowe na rzecz mieszkańców?

Odpowiedź: Nie. Zamawiający nie przewiduje dokonywania wypłat gotówkowych na rzecz mieszkańców.

29) Proszę o podanie listy jednostek organizacyjnych Powiatu.

Odpowiedź: lista jednostek organizacyjnych Powiatu Kłodzkiego obejmuje:

I. Jednostki oświatowe:

1. Dom Wczasów Dziecięcych w Dusznikach-Zdroju
2. Kłodzka Szkoła Przedsiębiorczości w Kłodzku
3. Liceum Ogólnokształcące w Nowej Rudzie
4. Noworudzka Szkoła Techniczna w Nowej Rudzie
5. Powiatowe Centrum Psychologiczno-Pedagogiczne w Kłodzku
6. Regionalna Szkoła Turystyczna w Polanicy-Zdroju
7. Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Długopolu-Zdroju
8. Młodzieżowy Ośrodek Socjoterapii w Kłodzku
9. I Liceum Ogólnokształcące w Kłodzku
10. Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Bystrzycy Kłodzkiej
11. Zespół Szkół Technicznych w Kłodzku
12. Zespół Szkół Specjalnych w Kłodzku
13. Zespół Szkół Specjalnych w Nowej Rudzie

II. Placówki opiekuńczo-wychowawcze:

1. Centrum Administracyjne Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych w Kłodzku
2. „Wspólnota Dziecięca Gromadka” w Nowej Rudzie
3. Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza nr 1 w Domaszkowie
4. Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza nr 2 w Domaszkowie
5. Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza typu rodzinnego nr 3 w Bartnicy
6. Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza typu rodzinnego nr 4 w Krosnowicach
7. Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza typu rodzinnego nr 5 w Nowej Rudzie
8. Rodzinny Dom Dziecka nr 1 w Gorzanowie – planowane zakończenie działalności:
22.07.2024r
9. Rodzinny Dom Dziecka nr 2 w Kątach Bystrzyckich – planowane zakończenie działalności:
18.07.2024r

III. Domy pomocy społecznej:

1. Dom Pomocy Społecznej w Podzamku
2. Dom Pomocy Społecznej w Bystrzycy Kłodzkiej
3. Dom Pomocy Społecznej w Jugowie
4. Dom Pomocy Społecznej w Nowej Rudzie

IV. Pozostałe jednostki:

1. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Kłodzku
2. Powiatowy Urząd Pracy w Kłodzku
3. Zarząd Dróg Powiatowych w Kłodzku
4. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Kłodzku
5. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Kłodzku
6. Starostwo Powiatowe w Kłodzku

30) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby Wykonawca zamiast otwierać punkt kasowy w budynku Starostwa Powiatowego w Kłodzku zapewnił punkt kasowy w odległości 1 km od budynku Starostwa?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytania część 2

1. Prosimy o podanie średniego salda (miesięcznie) jakie będzie utrzymywane na rachunkach Zamawiającego w PLN i innych walutach.

Odpowiedź: Średnie saldo miesięczne na podstawowym rachunku budżetu Powiatu wyniosło: w 2023 roku - 37.603.194,11 zł, a w okresie od stycznia do maja 2024 roku (średnia z 5 miesięcy) - 35.787.004,28 zł.

Salda na wszystkich rachunkach na dzień 31.12.2023 roku wyniosły 45.128.632,17 PLN i 209.430,20 EUR.

Rachunki w EUR są związane z realizacją projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.

2. Prosimy o podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych (wychodzących) przelewów w podziale na Elixir, express elixir, Sorbent oraz wewnętrzne.

Odpowiedź: W 2023 roku średniomiesięczne ilości przelewów wyniosły:

- 1) przelewy zewnętrzne do innych banków w PLN – 8.732 szt,
- 2) przelewy zewnętrzne do innych banków wysokokwotowe powyżej 1 mln. PLN (Sorbnet) – 1 szt,
- 3) przelewy wewnętrzne w ramach banku w PLN – 1.362 szt,
- 4) przelewy zewnętrzne walutowe w EUR i CZK – 10 szt,
- 5) przelewy walutowe wewnętrzne pomiędzy rachunkami projektów (przewalutowania EUR/PLN i PLN/EUR) – 3 szt.

3. Prosimy o podanie ilości użytkowników bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: 149 użytkowników bankowości elektronicznej.

4. Prosimy o podanie średniego salda lokowanego na lokatach terminowych w roku 2023.

Odpowiedź: Zamawiający nie korzystał w 2023 roku z lokat terminowych.

5. Prosimy o podanie salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Odpowiedź: Salda na rachunkach na dzień 31.12.2023 roku: 45.128.632,17 PLN i 209.430,20 EUR.

6. Prosimy o wskazanie w jakich walutach poza PLN oraz podanie ilości rachunków jaką przewiduje prowadzić Zamawiający.

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje prowadzić 249 rachunków dla 30 jednostek organizacyjnych w walutach PLN i EUR. Liczba rachunków może ulec zmianie gdyż uzależniona jest od ilości realizowanych przez Powiat projektów i zadań oraz źródeł ich finansowania. Wg. stanu na 31.12.2023 roku Zamawiający posiadał 272 rachunki w PLN i 26 rachunków w EUR.

7. Prosimy o wskazanie przewidywanej ilości przelewów walutowych z podziałem na waluty średniomiesięcznie.

Odpowiedź: w 2023 roku średniomiesięczne ilości przelewów walutowych wyniosły:

- 1) przelewy zewnętrzne walutowe w EUR i CZK – 10 szt (4 przelewy w CZK w 2023 roku),
- 2) przelewy walutowe pomiędzy rachunkami projektów (przewalutowania EUR/PLN i PLN/EUR) – 3 szt.

8. Prosimy o wskazanie preferowanej metody autoryzacji przelewów przez Zamawiającego np. sms, token.

Odpowiedź: Obecnie użytkowana przez Zamawiającego metoda autoryzacji zleceń w bankowości elektronicznej to czytnik wraz z kartą mikroprocesorową i PIN. Metoda autoryzacji powinna uwzględniać, iż nie wszyscy użytkownicy bankowości elektronicznej, autoryzujący zlecenia posiadają służbowe telefony komórkowe.

9. Prosimy o podanie średniej miesięcznej wartości wypłaty oraz wpłaty realizowanej przez Zamawiającego.

Odpowiedź: Średnia miesięczna wartość wpłat gotówkowych na rachunki jednostek: 260.089 zł, średnia miesięczna wartość wypłat gotówkowych z rachunków jednostek: 67.097 zł. Podane wartości nie obejmują wpłat i wypłat ludności dokonywanych w punkcie kasowym.

10. Prosimy o podanie średniej miesięcznej ilości wypłat oraz wpłat realizowanych przez Zamawiającego.

Odpowiedź: Średnia miesięczna ilość wpłat gotówkowych na rachunki jednostek: 14 szt., średnia miesięczna ilość wypłat gotówkowych z rachunków jednostek: 28 szt. Podane ilości nie obejmują wpłat i wypłat ludności dokonywanych w punkcie kasowym.

11. Prosimy o podanie powierzchni punktu, ceny za m2 oraz informacji czy punkt wyposażony jest w meble.

Odpowiedź: Powierzchnia pomieszczenia kasy - 18,48m². Zryczałtowane koszty związane z eksploatacją przedmiotu użyczenia to około 500 zł. brutto miesięcznie, co daje koszt ok. 27,05 zł. za m2.

Lokal wyposażony jest w:

Lp.	Nazwa	J.m.	Ilość
1.	KASA PANCERNA	szt.	1
2.	BIURKO	szt.	3
3.	SZAFKA	szt.	2
4.	KONTENER	szt.	1
5.	KRZESŁA	szt.	4
6.	TESTER	szt.	1
7.	KALKULATOR	szt.	1
8.	LICZARKA BANKNOTÓW	szt.	1

12. Prosimy o podanie informacji w jakich godzinach ma być czynny punkt kasowy.

Odpowiedź: W dni powszednie od poniedziałku do piątku, w godzinach 7.45- 15.30.

13. Czy Zamawiający dopuszcza przyjmowanie wpłat obcych w punkcie kasowym (np. prąd, gaz).

Odpowiedź: Tak. W gestii Wykonawcy.

14. Czy Zamawiający przewiduje pobieranie opłat z tytułu najmu oraz eksploatacji pomieszczenia przeznaczonego na punkt kasowy? Jeżeli tak to prosimy o podanie przewidywanych kosztów wynajęcia.

Odpowiedź: Tak. Zryczałtowane koszty związane z eksploatacją przedmiotu użyczenia – ok. 500 zł brutto miesięcznie.

15. Prosimy o podanie średniej ilości rocznie wydanych blankietów czekowych.

Odpowiedź: W 2023 roku zrealizowano 331 szt. blankietów czekowych.

16. Czy Zamawiający korzysta z terminali płatniczych, jeśli tak to prosimy o podanie średniomiesięcznego obrotu na jednym terminalu.

Odpowiedź: Tak, Zamawiający korzysta z terminali płatniczych. Średniomiesięczny obrót na jednym terminalu - 22.359,00 zł. Podana wartość nie obejmuje transakcji na terminalu podmiotu zewnętrznego w punkcie kasowym.

17. Prosimy o informację jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu w latach 2021-2023.

Odpowiedź: W latach 2021-2023 Zamawiający nie miał potrzeby korzystania z kredytu.

18. Prosimy o podanie do jakiej maksymalnej wysokości JST zamierza ewentualnie podwyższyć kwotę kredytu w rachunku?

Odpowiedź: zgodnie z SWZ dział III ust.1 pkt.16 lit.a i b. W 2024 roku – do kwoty 2.000.000 zł, w pozostałych latach do kwoty zawartej w Uchwale Budżetowej na poszczególne lata.

19. Czy podana w SWZ marża kredytu w wysokości 0,60% jest już ustalona czy możemy zaproponować swoją niższą bądź wyższą?

Odpowiedź: Zamawiający zmienia zapisy: w SWZ dział III ust.1 pkt.16 lit.d oraz w załączniku nr 3 do SWZ – wzór umowy - §3 ust.1 pkt. 16 lit. d, na:

„d) Zamawiający nie przewiduje ponoszenia innych kosztów kredytu niż jego oprocentowanie. Wysokość oprocentowania wyznaczona będzie co miesiąc wg. stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania plus stała marża banku w wysokości
W przypadku ujemnej wartości WIBOR 1M, przyjmuje się że wartość WIBOR wynosi »0«,”

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym jest jednym z kryteriów oceny złożonej oferty.

20. Prosimy o informacje czy wyrażacie Państwo zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku uzależnione było od: przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu na dany rok, uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank, przedłożenia uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danych roku budżetowym.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach było uwarunkowane przedłożeniem:

- a) uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej Zarząd Powiatu do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,
- b) uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok,
- c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok.

Zamawiający zgodnie z SWZ dział III ust.1 pkt.16 lit.c, podpisze umowę o kredyt w rachunku bieżącym tylko w przypadku zaistniałej potrzeby Zamawiającego.

Pytania część 3

1. **Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od punktu kasowego w budynku Starostwa Powiatowego w Kłodzku? Obsługa kasowa prowadzona by była w placówce bankowej na terenie miasta Kłodzko.**

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

2. **Czy Zamawiający może podać listę jednostek podległych Powiatowi objętych niniejszym postępowaniem?**

Odpowiedź: lista jednostek organizacyjnych Powiatu Kłodzkiego obejmuje:

I. Jednostki oświatowe:

1. Dom Wczasów Dziecięcych w Dusznikach-Zdroju
2. Kłodzka Szkoła Przedsiębiorczości w Kłodzku
3. Liceum Ogólnokształcące w Nowej Rudzie
4. Noworudzka Szkoła Techniczna w Nowej Rudzie
5. Powiatowe Centrum Psychologiczno-Pedagogiczne w Kłodzku
6. Regionalna Szkoła Turystyczna w Polanicy-Zdroju
7. Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Długopolu-Zdroju
8. Młodzieżowy Ośrodek Socjoterapii w Kłodzku
9. I Liceum Ogólnokształcące w Kłodzku
10. Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Bystrzycy Kłodzkiej
11. Zespół Szkół Technicznych w Kłodzku
12. Zespół Szkół Specjalnych w Kłodzku
13. Zespół Szkół Specjalnych w Nowej Rudzie

II. Placówki opiekuńczo-wychowawcze:

1. Centrum Administracyjne Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych w Kłodzku
2. „Wspólnota Dziecięca Gromadka” w Nowej Rudzie
3. Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza nr 1 w Domaszkowie
4. Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza nr 2 w Domaszkowie
5. Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza typu rodzinnego nr 3 w Bartnicy
6. Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza typu rodzinnego nr 4 w Krosnowicach
7. Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza typu rodzinnego nr 5 w Nowej Rudzie
8. Rodzinny Dom Dziecka nr 1 w Gorzanowie – planowane zakończenie działalności:
22.07.2024r
9. Rodzinny Dom Dziecka nr 2 w Kątach Bystrzyckich – planowane zakończenie działalności:
18.07.2024r

III. Domy pomocy społecznej:

1. Dom Pomocy Społecznej w Podzamku
2. Dom Pomocy Społecznej w Bystrzycy Kłodzkiej
3. Dom Pomocy Społecznej w Jugowie
4. Dom Pomocy Społecznej w Nowej Rudzie

IV. Pozostałe jednostki:

1. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Kłodzku
2. Powiatowy Urząd Pracy w Kłodzku
3. Zarząd Dróg Powiatowych w Kłodzku
4. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Kłodzku
5. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Kłodzku
6. Starostwo Powiatowe w Kłodzku

3. **Czy Zamawiający wyraża zgodę aby dyspozycję zerowania sald były składane za pośrednictwem bankowości elektronicznej?**

Odpowiedź: Tak

4. **Czy Zamawiający przewiduje wypłaty gotówkowe w formie otwartej na rzecz świadczeniobiorców z Domów Pomocy Społecznej? Jeżeli tak to prosimy o podanie liczby wypłat w miesiącu? Czy będzie możliwość zastąpienia tych wypłat innymi formami np. kartami przedpłaconymi, wypłatami masowymi?**

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje dokonywania takich wypłat.

5. **Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie czeków papierowych usługą wypłat masowych (czeki elektroniczne)?**

Usługa wypłat masowych polega na realizacji przez Bank gotówkowych zleceń płatniczych wystawianych przez Klienta (Zleceniodawcę) za pośrednictwem bankowości elektronicznej, na rzecz wskazanych przez niego odbiorców wypłat. Umożliwia zrezygnowanie z własnej sieci punktów kasowych, gdyż wypłata na rzecz beneficjentów może być dokonana w dowolnym oddziale, agencji bądź bankomacie własnym Banku w całym kraju w terminie ważności zlecenia. Usprawnia realizację wszelkiego rodzaju wypłat gotówkowych (np. odszkodowań, wynagrodzeń, zasiłków, zaliczek, pożyczek, przekazów, stypendiów etc.) obniżając koszty obsługi dzięki outsourcingowi tego procesu. Gotowość realizacji dyspozycji następuje w ciągu kilku minut od przesłania dyspozycji wypłaty przez Zleceniodawcę, bądź zgodnie z terminem ważności zleceń. Sposób identyfikacji beneficjenta oparty jest o dokument tożsamości.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza oprócz papierowych czeków gotówkowych możliwość korzystania z czeków elektronicznych.

6. **Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Umowa bankowej obsługi została zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów z SWZ?**

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Wzór umowy stanowi załącznik nr 3 do SWZ. Wykonawca może zaproponować Zamawiającemu dodatkowe, własne zapisy do wzoru umowy.

7. **Prosimy o podanie:**

- ilości wpłat gotówkowych własnych w miesiącu: 14,
- ilości wpłat gotówkowych osób trzecich w miesiącu: nie dysponujemy danymi obejmującymi wpłaty osób trzecich dokonywane w punkcie kasowym podmiotu zewnętrznego,
- ilość wypłat gotówkowych własnych w miesiącu: 28,
- ilość wypłat gotówkowych na rzecz osób trzecich w miesiącu: nie prowadzimy wypłat gotówkowych na rzecz osób trzecich,
- średnich sald na rachunkach: średnie saldo miesięczne na podstawowym rachunku budżetu Powiatu wyniosło w 2023 roku 37.603.194,11 zł. Salda na wszystkich rachunkach na dzień 31.12.2023 roku wyniosły: 45.128.632,17 PLN oraz 209.430,20 EUR.
- średnich sald na lokatach negocjowanych: w 2023 roku nie korzystaliśmy z lokat negocjowanych,
- liczby użytkowników w bankowości elektronicznej dla Powiatu oraz osobno dla jednostek: użytkownicy w Starostwie Powiatowym – 16; w jednostkach - 133.

8. **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 Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu 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 Powiatu, 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.

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada wymienionych wyżej wieloletnich zobowiązań i transakcji.

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

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada umów kredytowych zawartych po 31.12.2023 r.

10. **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: Zamawiający potwierdza terminowość regulowania zobowiązań oraz brak występowania zaległości w regulowaniu zobowiązań.

11. **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: Zamawiający potwierdza brak toczących się postępowań egzekucyjnych.

12. **Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2023, a jeżeli opinia RIO nie została jeszcze wydana, prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku 2023.**

Odpowiedź: Opinię RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2023 udostępniamy na stronie BIP Powiatu Kłodzkiego w zakładce Budżet i finanse:

(https://bip.powiat.klodzko.pl/download/attachment/19445/uchwala-nr-iii_35_2024-so-rio-we-wroclawiu-z-dnia-16042024-ws-opinii-o-sprawozdaniu-z-wykonania-budzetu-za-2023.pdf).

13. **Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:**

1) **Klauzuli pari passu** mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

2) **Klauzuli cross default** mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

3) **Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym,**

Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

Odpowiedź: Zamawiający nie jest zainteresowany wprowadzeniem do umowy kredytowej klauzul wymienionych w pkt 1 i 2. Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie kredytowej klauzuli wymienionej w pkt 3.

14. **Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.**

Odpowiedź: Tak, Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania opisanych zmian w umowie.

15. **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: Tak, Zamawiający potwierdza.

16. **Czy podległe jednostki będą podpisywać osobne umowy, czy też Zamawiający przewiduje podpisanie tylko jednej umowy dla Powiatu i jednostek organizacyjnych?**

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje podpisanie tylko jednej umowy dla Powiatu i jednostek organizacyjnych.

Pytania część 4

1. **PKT III 1 pdpkt1) podanie prognozowanego średniomiesięcznego salda na rachunkach PLN**

Odpowiedź: Średnie saldo miesięczne na podstawowym rachunku budżetu Powiatu wyniosło: w 2023 roku - 37.603.194,11 zł, a w okresie od stycznia do maja 2024 roku (średnia z 5 miesięcy) - 35.787.004,28 zł.

2. **PKT III 1 pdpkt 3) podanie prognozowanego średniomiesięcznego salda na rachunkach walutowych z podziałem na waluty**

Odpowiedź: Zamawiający posiada rachunki walutowe w walucie EUR. Rachunki w EUR są związane z realizacją projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej. Salda na wszystkich rachunkach walutowych na dzień 31.12.2023 roku wyniosły 209.430,20 EUR.

3. **PKT III 1 pdpkt 5b) podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby przelewów krajowych z podziałem na ELIXIR, SORBNET, Express ELIXIR**

Odpowiedź: W 2023 roku średniomiesięczne ilości przelewów krajowych wyniosły:
- przelewy zewnętrzne do innych banków – 8.732 szt,
- przelewy zewnętrzne do innych banków wysokokwotowe powyżej 1 mln. PLN (Sorbnnet) – 1 szt,
- przelewy wewnętrzne (w ramach banku) – 1.362 szt
Zamawiający nie prowadzi ewidencji przelewów na ELIXIR i Expres ELIXIR.

4. **PKT III 1 pdpkt 5c) podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby przelewów zagranicznych z podziałem na SEPA, SWIFT, pilne i expresse**

Odpowiedź:

- ilość przelewów walutowych SEPA w miesiącu: 10 szt
 - ilość przelewów walutowych SWIFT rocznie: 4 szt
- W 2023 roku nie było przelewów walutowych pilnych i expresowych

5. **PKT III 1 pdpkt 7) podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wpłat gotówkowych, średniej kwoty wpłaty, z podziałem na wpłaty własne i osób trzecich**

Odpowiedź:

- ilości wpłat gotówkowych własnych w miesiącu: 14,
- ilości wpłat gotówkowych osób trzecich w miesiącu: nie dysponujemy danymi obejmującymi wpłaty osób trzecich dokonywane w punkcie kasowym podmiotu zewnętrznego,
- średnia kwota wpłaty własnej: 18.292 zł

6. **PKT III 1 pdpkt 7) zgodę na udostępnienie usługi wpłat gotówkowych otwartych w PLN w Urzędach Poczty Polskiej, z którą Wykonawca ma podpisaną umowę o współpracy. Wpłaty dokonane do godz. 14.00 będą księgowane w tym samym dniu na rachunku Zamawiającego, wpłaty dokonane po godz. 14.00 będą księgowane w następnym dniu roboczym**

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

7. **PKT III 1 pdpkt 8) podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wypłat gotówkowych, średniej kwoty wypłaty, z podziałem na wypłaty własne i osób trzecich**

Odpowiedź:

- ilości wypłat gotówkowych własnych w miesiącu: 28,
- ilości wypłat gotówkowych osób trzecich w miesiącu: nie przewidujemy dokonywania wypłat gotówkowych na rzecz mieszkańców,
- średnia kwota wypłaty własnej: 2.467 zł

8. **PKT III 1 pdpkt 8) zgodę na udostępnienie usługi wypłat gotówkowych otwartych w PLN w Urzędach Poczty Polskiej, do kwoty 2.000 zł. jednorazowo, z którą Wykonawca ma podpisaną umowę o współpracy.**

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Zamawiający nie prowadzi masowych wypłat dla mieszkańców.

9. **PKT III 1 pdpkt 9) zgodę na zamianę wymogu wydawania czeków bankowych na usługę wypłat elektronicznych zlecanych w systemie bankowości elektronicznej, z możliwością wskazywania konkretnych osób dla których ma być dokonana wypłata gotówki**

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza oprócz papierowych czeków gotówkowych możliwość korzystania z czeków elektronicznych zlecanych w systemie bankowości elektronicznej.

10. **PKT III 1 pdpkt 10) podanie średniorocznej prognozowanej liczby zaświadczeń i opinii bankowych**

Odpowiedź: 3 szt.

11. **PKT III 1 pdpkt 12) zgodę na zamianę stawki referencyjnej WIBID 1M na WIBOR 1M ze względu na prognozowane odejście od stawki WIBID na rynku bankowym**

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Wzór umowy stanowiący załącznik nr 3 do SWZ w §10 odnosi się do zmiany lub zaprzestanie kalkulacji stawek WIBID 1M oraz WIBOR 1M.

12. **PKT III 5. zgodę na odstąpienie od wymogu założenia punktu kasowego obsługującego dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych w budynku Starostwa Powiatowego w Kłodzku przy ul. Okrzei 1 w Kłodzku ze względu na ograniczenia techniczne.**

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

13. **Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejne lata obsługi określana w uchwałach budżetowych w przypadku zwiększenia powyżej kwoty 2 mln PLN, będzie wymagała podjęcia odrębnej decyzji Banku.**

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż zapoznał się z powyższą informacją o rozwiązaniach stosowanych w Banku.

14. **Prosimy o akceptację zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w formie weksła in blanco wystawionego przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową podpisaną przez Kredytobiorcę z kontrasygnatą Skarbnika.**

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje powyższe zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym

15. **Prosimy o dostarczenie przez Zamawiającego niezbędnych do podjęcia decyzji kredytowej dokumentów:**

- a) **Opinie RIO** do: projektu budżetu na 2024, do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 - 2035, deficytu ujętego w uchwale budżetowej na 2024r., długu z wykonania budżetu za 2022r

Odpowiedź: Opinie RIO są zamieszczone na stronie BIP Powiatu Kłodzkiego w zakładce Budżet i finanse/ Opinie RIO pod adresem: <https://bip.powiat.klodzko.pl/1075/281/opinie-regionalnej-izby-obrachunkowej.html>

- b) **Uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Chojnów na 2024r. oraz jej ostatnią zmianę.**

Odpowiedź: Zamawiający może dostarczyć Uchwałę budżetową Powiatu Kłodzkiego na rok 2024. Uchwała jest zamieszczona na stronie BIP Powiatu Kłodzkiego w zakładce Budżet i finanse/Budżet pod adresem: <https://bip.powiat.klodzko.pl/download/attachment/17669/urp-nr-xiii-88-2023-uchwala-budzetowa-powiatu-klodzkiego-na-r-2024.pdf>, a jej ostatnia zmiana z 28.05.2024 roku jest zamieszczona na stronie BIP Powiatu Kłodzkiego w zakładce Zarząd Powiatu Kłodzkiego/Uchwały Zarządu/Uchwały Zarządu 2024/Uchwały Zarządu Powiatu Kłodzkiego VII kadencji z dnia 28 maja 2024 roku pod adresem: <https://bip.powiat.klodzko.pl/download/attachment/19442/uchwala-nr-1252024-zarzadu-powiatu-klodzkiego-z-dnia-28-maja-2024-roku-ws-zmiany-budzetu-powiatu-klodzkiego-na-2024-rok.pdf>

- c) **Uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 – 2035 oraz jej ostatnią zmianę.**

Odpowiedź: Zamawiający może dostarczyć Uchwałę w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kłodzkiego uchwalonej na lata 2024 – 2029.

Uchwała jest zamieszczona na stronie BIP Powiatu Kłodzkiego w zakładce Budżet i finanse/Wieloletnia prognoza finansowa pod adresem: https://bip.powiat.klodzko.pl/download/attachment/17678/urp-xiii_87_2023-ws-przyjecia-wpf-z-28122023.pdf, a jej ostatnia zmiana z 20.05.2024 roku również w zakładce Budżet i finanse/Wieloletnia prognoza finansowa pod adresem: https://bip.powiat.klodzko.pl/download/attachment/19367/urp-nr-v_62_2024-z-20052024-r-zmwpf.pdf

d) **Sprawozdania Rb NDS, Rb Z, Rb N za IV kwartał 2022r., 2023r. oraz I kwartał 2024r.**


Odpowiedź: Sprawozdania budżetowe Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N za wskazane okresy sprawozdawcze, są zamieszczone na stronie BIP Powiatu Kłodzkiego w zakładce Budżet i finanse/Sprawozdania z wykonania budżetu pod adresem: <https://bip.powiat.klodzko.pl/1076/282/sprawozdania-z-wykonania-budzetu.html>

e) **aktualne zaświadczenia z Urzędu Skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.**

Odpowiedź: Zamawiający udostępnia w załączeniu aktualnie posiadane zaświadczenia z Urzędu Skarbowego z dnia 25.04.2024 roku oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z dnia 23.04.2024 roku.

16. **Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.**

Odpowiedź: Zamawiający podpisze umowę na obsługę bankową natomiast umowę na kredyt w rachunku bieżącym tylko w przypadku potrzeby Zamawiającego.


Z. WIEBIAŁOSIŃ
WŁAŚCICIEL
W. STARSZA

