

Kłodzko. 18.05.2021 r.

Zamawiający:
Powiat Kłodzki

ul. Okrzei 1

57-300 Kłodzko

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego na wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Powiatu Kłodzkiego oraz podległych jednostek organizacyjnych powiatu.

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 i ust 6 oraz art. 286 ust. 1 i ust. 7 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, Zamawiający przekazuje treść zapytań do specyfikacji istotnych warunków zamówienia wraz z wyjaśnieniami:

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

Odp. Zamawiający poza rachunkami w PLN, posiada rachunki w walucie EUR. Łączna ilość rachunków 224 szt. w tym 16 rachunków w EUR.

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

Odp. Średnie salda miesięczne: 26.067.000 PLN i 676.260 EUR. Rachunki w EUR są związane z realizacją projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.

3. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zdalnego szkolenia pracowników z uwagi na obecną sytuację pandemiczną w kraju?

Odp. Tak

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

Odp. Rocznie - 17 szt. przelewów w EUR, średniomiesięcznie 2 szt.

5. Prosimy o wskazanie przewidywanej ilości przelewów wysokokwotowych Sorbnet (powyżej 1mPLN) średniomiesięcznie.

Odp. Rocznie – 7 szt

6. Prosimy o podanie przewidywanej ilości przelewów zewnętrznych elixir średniomiesięcznie.

Odp. Średniomiesięcznie 10.200 szt.

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

Odp. Token

8. Prosimy o podanie ilości użytkowników w bankowości internetowej.

Odp. 136 użytkowników bankowości internetowej

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

Odp. średnia miesięczna wartość wpłat gotówkowych jednostek organizacyjnych: 90.000 PLN, średnia miesięczna wartość wypłat gotówkowych jednostek organizacyjnych: 45.000 PLN. Podana wartość nie obejmuje wpłat i wypłat ludności dokonywanych w punkcie kasowym.

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

Odp. średnia miesięczna ilość wpłat gotówkowych jednostek organizacyjnych: 15 szt, średnia miesięczna ilość wypłat gotówkowych jednostek organizacyjnych: 25 szt. Podana ilość nie obejmuje wpłat i wypłat ludności dokonywanych w punkcie kasowym.

11. Prosimy o podanie informacji czy wpłaty/wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to czy stanowi powyżej 5% w całości wpłaty i wypłaty?

Odp. Tak, wpłaty i wypłaty zawierają bilon. Zamawiający nie przewiduje wpłat i wypłat w bilonie powyżej 5% całości wpłaty/wypłaty.

12. Czy Zamawiający przewiduje realizowanie wpłat lub wypłat w walutach obcych, jeśli tak prosimy o wskazanie w jakich walutach oraz podanie średniej wartości wpłaty/wypłaty i ilości średniomiesięcznie?

Odp. Nie

13. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wypłat przy użyciu karty do rachunku?

Odp. Nie

14. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość prowadzenia obsługi kasowej przez zewnętrznego Operatora Monetię?

Odp. Tak. Umowę zawiera Wykonawca

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

Odp. Powierzchnia punktu kasowego wynosi 18,48m², przewidywany koszt wynajęcia pomieszczenia kwota brutto 320,00 zł /m-c, punkt kasowy jest wyposażony w meble.

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

Odp. Punkt kasowy ma być czynny od godziny 7:45 do 15:00

17. Prosimy o podanie informacji czy punkt kasowy ma być jedno czy dwustanowiskowy?

Odp. Punkt kasowy jest jednostanowiskowy.

18. Czy Zamawiający dopuszcza przyjmowanie wpłat obcych w punkcie kasowym (np. za prąd, raty kredytów itp.)?

Odp. Tak. W gestii Wykonawcy.

19. Prosimy o podanie średniej ilości rocznie wydanych blankietów czekowych?

Odp. Około 300 szt. blankietów czekowych rocznie.

20. Prosimy o podanie prognozowanej ilości opinii i zaświadczeń w ciągu roku?

Odp. Prognozowana ilość opinii i zaświadczeń rocznie wynosi około 10 sztuk.

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

Odp. Tak, Zamawiający korzysta z terminali płatniczych. Średni miesięczny obrót na jednym terminalu w kwocie średniomiesięcznie wynosi 10.840,00 PLN.

22. Prosimy dane finansowe w postaci: RB NDS, RB Z, RB 27s, RB 28s, RB N zgodnie ze stanem na: 12.2019, 12.2020

Odpowiedź: Sprawozdania budżetowe za 2020 rok oraz 2019 rok udostępniamy na stronie internetowej <http://www.bip.powiat.klodzko.pl/838/komunikaty.html> oraz na BIP Powiatu Kłodzkiego w zakładce Budżet i finanse (http://www.bip.powiat.klodzko.pl/1078/284/Sprawozdania_z_wykonania_budzetu.html), za 2020 rok są udostępnione na stronie archiwalnej:

» [Sprawozdania z wykonania budżetu](#) » [\[\] Budżet i finanse ♦ STAROSTWO POWIATOWE w Kłodzku ♦ Biuletyn Informacji Publicznej ♦ \(<http://www.bip.powiat.klodzko.pl/>\)](#)

23. Prosimy o informację co będzie stanowiło zabezpieczenie kredytu, jeśli weksel własny in blanco to czy: Skarbnik złoży Kontrasygnaatę na wekslu własnym oraz deklaracji wekslowej. • Czy weksel będzie opiewał na 150% kwoty kredytu?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w formie weksła własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnaatą Skarbnika Powiatu na wekslu i deklaracji wekslowej do kwoty kredytu. Będzie to uwarunkowane wyrażeniem zgody przez Ministra Finansów działającego w imieniu Skarbu Państwa

Zgodnie z SWZ dział III pkt.1 ust. 16 lit.d i e, 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 zaoferowanej przez Wykonawcę w ofercie. Odsetki będą pobierane miesięcznie od faktycznie wykorzystanego kredytu.

24. Prosimy o informację, czy wyrażacie Państwo zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu; przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu na dany rok budżetowy; uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku– Prawo bankowe).

Odp. Zamawiający wyraża zgodę, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie 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 pkt.1 ust. 16 lit.c, podpisze umowę o kredyt w rachunku bieżącym tylko w przypadku zaistniałej potrzeby Zamawiającego.

25. COVID – wpływ na finanse jednostki m.in.: • Czy jednostka poniosła znaczące wydatki związane z pandemią? Proszę o podanie rodzaju wydatków oraz łącznej kwoty tych wydatków. • Czy jednostka wspierała finansowo szpitale w swoim regionie w trakcie pandemii? Jeśli tak, to jakie poniosła w związku z tym koszty? • Czy jednostka była zmuszona do obniżenia planowanych wydatków majątkowych w związku z pandemią, czy wstrzymano realizację kluczowych projektów infrastrukturalnych? Jeśli tak to na jakim poziomie wygenerowano oszczędności? • Wpływ Covid na wpływy podatkowe jednostki (ulgi, udogodnienia dla przedsiębiorstw).

Odpowiedź: opisowe sprawozdanie roczne z wykonania budżetu powiatu kłodzkiego za 2020 rok udostępniamy na stronie internetowej <http://www.bip.powiat.klodzko.pl/838/komunikaty.html> oraz na BIP Powiatu Kłodzkiego w zakładce Budżet i finanse (<http://www.bip.powiat.klodzko.pl/1078/284/Sprawozdania-opisowe.html>)

Sporządziły:

Agnieszka Rub-Grzyb pkt.15-17, 19-21.

Anna Jeske-Szeląg pkt. 1-14, 18, 22-25.

Z up. STAROSTY
Piotr Marchewka
Etatowy Członek Zarządu

Główny Specjalista
ds. Zamówień Publicznych

Piotr Zilbert