



Łochów, dnia 06 lipca 2021 r.

### **Do Wykonawców**

*Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym na podstawie art. 275 pkt 1 ustawy Pzp pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Łochów i jej jednostek organizacyjnych”, numer postępowania WOA.271.1.6.2021*

### **WYJAŚNIENIE ZAMAWIAJĄCEGO DOTYCZĄCE TREŚCI SWZ**

Zamawiający – Gmina Łochów, działając na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.) udostępnia Wykonawcom treść pytań, które wpłynęły w przedmiotowym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego wraz z udzielonymi odpowiedziami.

#### **Pytanie 1**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu do 20.07.2021

#### **Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na wydłużenie terminu do 20.07.2021 .

#### **Pytanie 2**

Czy Zamawiający realizuje obecnie postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji?

#### **Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie realizuje obecnie postępowania naprawczego i nie przystępuje do jego realizacji.

#### **Pytanie 3**

Czy Zamawiający jest w restrukturyzacji w którymkolwiek banku współpracującym lub czy od zakończenia procesu restrukturyzacji nie minęło 12 miesięcy?

#### **Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie jest w restrukturyzacji z którymkolwiek bankiem współpracującym.

#### **Pytanie 4**

Prosimy o określenie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaką Zamawiający przewiduje w czasie trwania przedmiotowego zamówienia. Wartość ta jest bardzo istotna z punktu widzenia Banku, gdyż przyznanie kredytu w rachunku wymaga określenia zdolności

kredytowej Zamawiającego, czego nie można dokonać bez określenia maksymalnej wymaganej w Zamówieniu kwoty kredytu.

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym w 2021 roku określona jest aktualnie w Uchwale budżetowej gminy Łochów i wynosi 7.000.000,00 zł (słownie siedem milionów złotych). Wysokość kredytu będzie określana w każdym roku budżetowym przez Radę Miejską, która w podjętej uchwale wyrazi zgodę na zaciągnięcie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego.

**Pytanie 5**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby każdorazowe zawarcie umowy kredytowej (przy odnawianiu kredytu co roku) było poprzedzone przedłożeniem wymaganych przez Bank dokumentów, umożliwiających ocenę bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody, aby każdorazowe zawarcie umowy kredytowej było poprzedzone przedłożeniem wymaganych przez Bank dokumentów. Wszystkie opinie, sprawozdania zamieszczane są na stronie gminy( BIP).

**Pytanie 6**

Czy wysokość kredytu będzie określana w każdym roku budżetowym przez Radę Gminy, która w podjętej uchwale wyrazi zgodę na zaciągnięcie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że wysokość kredytu będzie określana w każdym roku budżetowym przez Radę Miejską, która w podjętej uchwale wyrazi zgodę na zaciągnięcie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego.

**Pytanie 7**

Czy Zamawiający posiada zobowiązania pozabilansowe np. poręczenia za inne podmioty?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

**Pytanie 8**

Czy Zamawiający posiada należności z tytułu udzielonych pożyczek?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie posiada należności z tytułu udzielonych pożyczek.

**Pytanie 9**

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie korzysta z wykupu wierzytelności..

**Pytanie 10**

Prosimy o zapoznanie się i odesłanie podpisanej zgody w zakresie przekazywania danych w ramach Grupy Kapitałowej Banku, która jest niezbędna do uzyskania decyzji kredytowej w zakresie opisanego w Zamówieniu kredytu w rachunku bieżącym.

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie podpisze zgody w ww. zakresie. Pytanie nie dotyczy wyjaśnienia treści SWZ.

**Pytanie 11**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od wymogu posiadania placówki/fili/oddziału na terenie Miasta jeśli Wykonawca udostępni obsługę wpłat gotówkowych otwartych i zamkniętych poprzez udostępnioną sieć Poczty Polskiej;

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu posiadania placówki/ filii/ oddziału na terenie miasta.

**Pytanie 12**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie blankietów czekowych równoznacznym i bardziej nowoczesnym rozwiązaniem: „elektroniczna wypłata gotówki” – załączam opis.

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na zastąpienie blankietów czekowych.

**Pytanie 13**

Uprzejmie prosimy o odstąpienie od wymogu: „Umożliwienie i realizacja usługi bankowości elektronicznej poprzez: korzystanie z aplikacji offline – wg. Naszej wiedzy żaden dostępny na rynku system nie działa offline.

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że w załączniku nr 1 szczegółowy opis przedmiotu zamówienia do SWZ w rozdziale V System bankowości elektronicznej ust 1 pkt 6 zapis brzmi : „ Umożliwienie i realizacja usługi bankowości elektronicznej poprzez korzystanie z aplikacji offline/online”. Zamawiający nie odstępuje od wymogu.

**Pytanie 14**

Jak Zamawiający rozumie zapis: „Zapewnienie możliwości dokonywania wpłat na rachunki wirtualne kontrahentów za pomocą kart płatniczych. Czy to oznacza, że wykonawca ma zapewnić terminale do obsługi kart”? Funkcjonalność identyfikacji kont wirtualnych przy płatnościach karta jest po stronie dostawcy terminala nie banku.

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że rozumie zapis, poprzez posiadanie, udostępnienie Bankomatu, który zapewni możliwość dokonywania wpłat na rachunki wirtualne kontrahentów za pomocą kart płatniczych.

**Pytanie 15**

Jaka jest prognozowana:

- a) Średniomiesięcznie wartości (kwota miesięczna) i ilość(szt.) wpłat gotówkowych otwartych własnych do Banku/fili oddziału/agencji
- b) Średniomiesięcznie wartości (kwota miesięczna) i ilość(szt.) wpłat gotówkowych otwartych obcych do Banku/fili oddziału/agencji
- c) Średniomiesięcznie wartości wpłat gotówkowych zamkniętych własnych - do Banku/fili oddziału/agencji
- d) Maksymalna dzienna ilość transakcji gotówkowych wpłat obcych do Banku – szt. do Banku/fili oddziału/agencji

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że:

- a) średniomiesięczna wartość oscyluje w granicach 5 mln i 100 szt.
- b) średniomiesięczna wartość oscyluje w granicach 12 mln + ZGK szt. 5.400 szt.
- c) średniomiesięczna wartość oscyluje w granicach 115 tys.
- d) maksymalna dzienna ilość transakcji oscyluje w granicach 1000 szt.

**Pytanie 16**

Jeśli w ramach realizacji Zamówienia Bank ma odbierać wpłaty gotówkowe lub dowozić gotówkę do lokalizacji Zamawiającego proszę o podanie:

- a) Dokładnego adresu lub adresów na jaki ma być realizowany konwój
- b) Ile maksymalnie w miesiącu ma być konwojów do danej lokalizacji
- c) Jakie ma być okno czasowe dowiezienia i odbioru gotówki ( wykonawcy na rynku wskazują minimalne okno czasowe 2 godzinne)

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że:

- a) Urząd Miejski w Łochowie, Aleja Pokoju 75, 07-130 Łochów
- b) maksymalnie w miesiącu 40 konwojów,
- c) okno czasowe min. 2 godz.

**Pytanie 17**

Dodatkowo jaka jest prognozowana:

- a) Średniomiesięczna ilość przelewów elixir
- b) średniomiesięczną ilość przelewów SORBNET/natychmiastowych
- c) Średniomiesięczną ilość przelewów SEPA

- d) Średniomiesięczną ilość przelewów SWIFT ze wskazaniem jaki ich procent jest realizowany w opcji OUR
- e) Średniomiesięczną ilość przelewów walutowych pilnych
- f) Średniomiesięczna ilość przelewów walutowych expres
- g) Średnioroczna ilość czeków
- h) Prognozowana ilość i rodzaj niezbędnych kart ( czy Zamawiający wymaga kart kredytowych – jeśli tak, jaki jest wymagany limit kredytowy na te karty?)

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że:

- a) średniomiesięczna ilość przelewów elixir oscyluje w granicach 4.500 szt.
- b) średniomiesięczna ilość przelewów SORBNET oscyluje w granicach 5 szt.
- c) nie wystąpiły,
- d) nie wystąpiły,
- e) nie wystąpiły,
- f) nie wystąpiły,
- g) średnioroczna ilość czeków oscyluje w granicach 280 szt.
- h) obecnie Zamawiający nie prognozuje korzystania z kart kredytowych.

**Pytanie 18**

Jakie jest prognozowane:

- a) Średniomiesięczne saldo rachunków PLN nieoprocentowanych i nie podlegających lokowaniu
- b) Średniomiesięczne saldo rachunków PLN podlegających oprocentowaniu w ramach kryterium „Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych”
- c) Średniomiesięczne saldo rachunków PLN podlegających oprocentowaniu w ramach kryterium „Oprocentowanie lokaty”
- d) Średniomiesięczne saldo rachunków w innych walutach z podziałem na EUR, CHF, inne.

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że:

- a) Zamawiający nie posiada rachunków nieoprocentowanych i nie podlegających lokowaniu.
- b) Średniomiesięczne saldo rachunków PLN podlegających oprocentowaniu oscyluje w granicach 4,5 mln.
- c) Średniomiesięczne saldo rachunków PLN podlegające oprocentowaniu w ramach kryterium „ Oprocentowanie lokaty ‘ szacuje się na 230 tys.
- d) nie wystąpiło dotychczas.

**Pytanie 19**

Prosimy o doprecyzowanie zapisów:

- a) „udostępnianie administratorowi Zamawiającego wglądu w loginy systemu (m.in. próby nieudanych logowań – kto, kiedy, z jakiego IP, lista kont zablokowanych, lista operacji wykonanych przez danego użytkownika) za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej. „

Czy Zamawiający wyraża zgodę by te dane były widoczne dla każdego użytkownika systemu bankowości elektronicznej, który będzie miał dostęp do rachunków?

- b) „Gmina Łochów jest posiadaczem wszystkich rachunków bankowych za wyjątkiem rachunków bankowych instytucji kultury, a jednostki organizacyjne są użytkownikami (dysponentami),

9. Umowy zawierane będą oddzielnie z każdą jednostką organizacyjną, które będą objęte umową zawartą z Gminą Łochów.

10. Stroną umowy będzie Gmina Łochów ( jako posiadacz)- nazwa jednostki organizacyjnej (dysponent) dotyczy jednostek wymienionych w pkt. 3. Natomiast jednostki wymienione w pkt 4 będą stroną umowy (posiadacz- dysponent), ponieważ są wyłączone z centralizacji podatku VAT. „

Czy poprawny będzie zapis: Strona umowy Gmina Łochów, rachunek prowadzony na rzecz „ nazwa jednostki z pkt. 3 SPOZ”?

- c) „w celu dokonania rozliczenia podatku VAT, Bank umożliwi zamawiającemu obciążenie rachunków VAT prowadzonych przez Bank dla rachunków rozliczeniowych poszczególnych jednostek organizacyjnych (jednostek budżetowych i zakładów budżetowych) Posiadacza rachunku, w celu uznania rachunku VAT Posiadacza rachunku, z którego dokonywane jest rozliczenie podatku VAT ( tzw.” przekazanie własne”)

Czy wystarczające jest, że Bank umożliwi dokonywanie transakcji zgodnie z obowiązującym Prawem?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, że:

- a) Zamawiający nie wyraża zgody by dane były widoczne dla każdego użytkownika systemu bankowości elektronicznej, który będzie miał dostęp do rachunków.  
b) zapisy powinny być zgodne z SWZ.  
c) nie jest wystarczające, że Bank umożliwi dokonywanie transakcji zgodnie z obowiązującym prawem, zapis zgodny z SWZ.

*Burmistrz Łochowa*

*Robert Mirosław Gołaszewski*

*Powyższe odpowiedzi stanowią integralną część niniejszej SWZ. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią SWZ, a treścią udzielonych odpowiedzi, jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.*

*Sporządziła formalnie: Anna Kołodziejska*