

**WYKONAWCY UCZESTNICY
POSTĘPOWANIA**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: Wybór banku obsługującego budżet Powiatu Staszowskiego w latach 2023-2026.

Powiat Staszowski – Starostwo Powiatowe w Staszowie, działając zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz.1710 ze zm.) wyjaśnia i zmienia treść specyfikacji warunków zamówienia.

I. WYJAŚNIENIE TREŚCI SWZ

Zamawiający na podstawie art. 284 ust. 1, 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 1710 ze zm.) udostępnia treść zapytań i udziela następujących wyjaśnień:

1. Z uwagi na zakres zamówienia i możliwość realizacji zamówienia poprzez placówkę/punkt kasowy wskazany przez wykonawcę na terenie Miasta Staszowa a nie w wydzielonym pomieszczeniu w siedzibie zamawiającego. Prowadzenie takiego punktu dedykowanego jest kosztochłonne i może zdecydowanie ograniczyć krąg potencjalnych wykonawców a co za tym idzie wpłynąć negatywnie na ceny w złożonych ofertach lub ich brak.
Odpowiedź: zamawiający utrzymuje warunki zamówienia w SWZ.
2. Dotyczy terminu wykonania zamówienia: z uwagi na fakt, że sama procedura wybory banku jak i formalności przed podpisaniem umowy a następnie proces umowy jest czasochłonny wnosimy o potwierdzenie, że zamawiający przedłuży obecną umowę z wykonawcą na okres co najmniej 1 miesiąca i wdrożenie niniejszego zamówienia będzie mogło nastąpić od dnia 1 września 2023r. Obecny termin wykonania zamówienia może bowiem być traktowany jako nieuczciwa konkurencja i powodować brak możliwości złożenia ofert przez innych wykonawców poza bankiem obecnie obsługującym.
Odpowiedź: termin składania ofert zgodny z SWZ, tj. do 10.07.2023 r. do godziny 10.30.
3. Dotyczy wzorów do wyliczenia punktów w kryterium marż dla oprocentowania środków na rachunkach, na lokatach ON i kredytu: obecne wzory powodują błędne wyliczenia punktów. Zamawiający winien zastosować jako element wzoru oprocentowanie a nie samą marżę i podać odpowiednio na jaki dzień należy przyjąć stawki WIBOR 1M, WIBID 1M i WIBID ON. Wnosimy o odpowiednie modyfikacje.
Odpowiedź: zamawiający w rozdziale XV SWZ określił sposób oceny ofert.
4. Wnosimy o usunięcie wymogu „Bank będzie świadczył na rzecz Posiadacza rachunku, inne standardowe usługi oferowane przez Bank.” Jako zbyt ogólny. Zakres zamówienia powinien być opisany w sposób dokładny, rzetelny i wyczerpujący. Zakres zamówienia nie może stanowić katalogu otwartego gdyż wykonawca nie będzie miał możliwości określenia kosztów obsługi i przygotowania oferty.
Odpowiedź: zakres zamówienia znajduje uszczegółowienie w umowie, stanowiącej załącznik do SWZ.
5. Wnosimy o dopuszczenie aby wypłata dla świadczeniobiorców była realizowana na podstawie zlecenie w bankowości elektronicznej a nie na podstawie zlecenia papierowego stanowiącego załącznik do SWZ. Takie dyspozycje papierowe nie stanowią bezpiecznego kanału zlecenia dlatego nie są one preferowane przez wykonawców. Zamawiający winien

dążyć do wykorzystywania jak najbezpieczniejszych ścieżek komunikacji a więc w tym przypadku będą to zlecenie elektroniczne z podaniem danych osoby do wypłaty. Wypłata odbywałaby się za okazaniem stosownego dokumentu tożsamości i była potwierdzona kodem a informacja o szczegółach wypłaty byłaby dostępna w systemie bankowości elektronicznej. Środki na realizację wypłat byłyby pobierane ze wskazanego rachunku którego będą zlecane wypłaty w dniu ich zlecenie – co pozwoli na realizację wypłaty w dowolnej placówce wykonawcy. Prosimy o dopuszczenie wskazanego rozwiązania jako bezpieczniejszego.

Odpowiedź: zamawiający utrzymuje warunki zamówienia w SWZ

6. Dotyczy wpłat gotówkowych:
- a) prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) dotychczas realizowanych w punkcie kasowym w urzędzie wpłat gotówkowych
 - b) prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) dotychczas realizowanych w placówce/punkcie banku w wpłat gotówkowych
 - c) prosimy o potwierdzenie, że obsługa gotówkowa dotyczy wpłat w pln w formie otwartej
7. Dotyczy wypłat gotówkowych:
- a) prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) dotychczas realizowanych w punkcie kasowym w urzędzie wypłat gotówkowych
 - b) prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) dotychczas realizowanych w placówce/punkcie banku w wypłat gotówkowych
 - c) prosimy o potwierdzenie, że obsługa gotówkowa dotyczy wypłat w pln w formie otwartej

Odpowiedź pkt 6-7: w ostatnich trzech latach zamawiający nie dokonywał wpłat i wypłat w formie gotówkowej w placówce banku. Wpłaty i wypłaty gotówki dotyczą obsługi petentów w punkcie kasowym Urzędu szacowane w SWZ.

8. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) przelewów wychodzących krajowych w podziale na eliksir, sorbnet i ekspres eliksir

Odpowiedź: podane w SWZ ilości miesięczne przelewów wychodzących krajowych były realizowane eliksirem.

9. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) przelewów wychodzących zagranicznych sepa i non sepa

Odpowiedź: w ostatnich trzech latach zamawiający nie realizował przelewów zagranicznych.

10. Prosimy o udostępnienie sprawozdań RB-N za ostatnie 3 kwartały.

Odpowiedź: sprawozdania Rb-N za ostatnie trzy kwartały w załączeniu.

11. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą, zaś zapisy zał. Nr 3 byłyby uwzględnione w umowie o współpracy stanowiącej główną umowę między zamawiającym a wykonawcą do której załącznikami byłyby poszczególne umowy produktowe.

Odpowiedź: TAK, zgodnie z treścią § 5 umowy stanowiącej załącznik do SWZ

12. Dotyczy wymogu umowy o pracę: prosimy o zastrzeżenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę jedynie w zakresie czynności doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla zamawiającego w zakresie obsługi bankowej. Wprowadzanie tak szerokiego wachlarza czynności z wymogiem zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę w szczególności w zakresie czynności zlecanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodnie z prawem objęte umowami o pracę wydaje się być wymogiem wygórowanym. Ponad to wnosimy, aby w zakresie potwierdzenia zatrudnienia na wezwanie zamawiającego

wystarczającym było złożenie przez Bank odpowiedniego oświadczenia o zatrudnieniu pracowników. Rodzaj dokumentu jaki przedstawi Bank celem wykazania spełniania wymogów Zamawiającego w zakresie zatrudnienia nie będzie miał wpływu na prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia (to jedynie forma wykazania spełniania wymogu postawionego w treści SWZ). Reasumując, oświadczenie Banku w zakresie zatrudnienia pracowników będzie wystarczającym sposobem wykazania spełnienia wymogu i nie będzie stanowiło nadmiernego obciążenia Banku (lub podwykonawcy) wymogami mającymi jedynie wymiar formalny. Pragniemy podkreślić, iż będzie to zgodne z duchem Prawa zamówień publicznych, celem ustawy było odformalizowanie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

Odpowiedź: zamawiający utrzymuje warunki zamówienia w SWZ.

13. Prosimy o wyrażenie zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całego Powiatu i jednostek podpisała reprezentacja Powiatu. Będzie to jedna umowa z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami z wyszczególnieniem, których jednostek dotyczy, jedna umowa na terminale etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy/kierownicy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki, więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów itp., w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie Powiatu a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkuset dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką. Powiat jako jednostka posiadająca osobowość prawną w przeciwieństwie do jednostek jest umocowana do działania w imieniu całego Powiatu. Aktualnie taki schemat podpisywania umowy jest procesowany w większości JST i jest zdecydowanie bardziej efektywny i lepszy we wdrożeniu, minimalizuje też ilość podpisywanych dokumentów. Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

Odpowiedź: zgodnie z warunkami w SWZ.

14. Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym?

Odpowiedź: TAK.

15. Dotyczy zapewnienia systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych –prosimy o potwierdzenie/podanie, że: Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 10 , 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
- Przeglądarki internetowe:, co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy

512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów

Javy i Active X z adresu Banku.

System operacyjny Microsoft Windows 7 i 8 nie są już wspierane.

Odpowiedź: TAK.

34. Dotyczy środków na rachunkach w walucie PLN. Prosimy o:

- a) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w PLN. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych;

Odpowiedź: NIE

- b) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych i lokatach overnight w latach 2022-2023; podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Powiatu i Starostwa w podziale na poszczególne miesiące 2023r.

Odpowiedź: lokaty terminowe od 01-06.2022 r. miesięcznie 6 mln PLN, od 07-12.2022r. miesięcznie 9 mln PLN, od 01-04.2023r. miesięcznie 10 mln PLN, od 05-06.2023r. miesięcznie 8 mln PLN.

- c) podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat) w poszczególnych miesiącach 2023r.

Odpowiedź: średnia w m-cu 3,6 mln PLN.

35. Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów.

Odpowiedź: od 3,5 mln PLN do 4 mln PLN.

36. Prosimy o podanie salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2021 i 31.12.2022 r.

Odpowiedź: w załączeniu bilans z wykonania budżetu powiatu za 2021 r. i 2022 r.

38. Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?.

Odpowiedź: NIE.

39. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy kredytowej stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu?

Odpowiedź: NIE.

40. Prosimy o potwierdzenie, iż umowa kredytu oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?

Odpowiedź: TAK

41. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2022, jaki % zadłużenia jest oparty o stopę stałą.

Odpowiedź: kredyt konsolidacyjny z 2013 roku zadłużenie na dzień 30.06.2023 r. – 3.324.336,00 PLN z terminem zapadalności 30.12.2024 r. oprocentowany WIBOR 1M i stała marża, kredyt konsolidacyjny z 2016 roku zadłużenie na dzień 30.06.2023 r. – 7.640.379,00 PLN z terminem zapadalności 31.12.2027 r. oprocentowany WIBOR 1M i stała marża.

42. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych. Jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie zapadalności oraz krótkim opisem czego dotyczyły poręczenia.

Odpowiedź: NIE.

43. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2022 oraz planowanych na przyszłe lata.

Odpowiedź: NIE.

44. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź: NIE.

45. Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023.

Odpowiedź: w załączeniu uchwały zmieniające uchwałę budżetową na 2023 rok

46. Prosimy o informację dla ilu sp-zo-ów Zamawiający jest organem założycielskim?, na temat dokonanych i planowanych przekształceń/likwidacji sp-zo-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek), w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zo-ów przekształconych w spółki.

Odpowiedź: jedna jednostka. Na najbliższe trzy lata nie ma planów co do przekształcenia czy likwidacji.

48. Prosimy o informację jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu przed procesem konsolidacji w latach poszczególnych miesiącach 2023r. i jakie jest planowane na kolejne lata obowiązywania umowy.

Odpowiedź: Powiat zaciągał ostatni kredyt w 2016 roku i był to kredyt konsolidacyjny.

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

- a) 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;
- b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Powiatu na dany rok budżetowy;
- c) 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).

Odpowiedź: TAK

II. ZMIANA TREŚCI SWZ

Zgodnie z art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 1710ze zm.) Zamawiający dokonuje zmiany treści SWZ:

W związku z powyższymi wyjaśnieniami Zamawiający dokonuje zmiany treści SWZ poprzez dodanie poniższych dokumentów do załącznika nr 1 kondycja finansowa Zamawiającego.

1. Sprawozdania Rb-N za III i IV kw. 2022 r. i I kw. 2023
2. Bilas z wykonania budżetu powiatu za 2021 i 2022 r.
3. UCHWAŁA NR LVI/25/23 RADY POWIATU W STASZOWIE z dnia 26 maja 2023 r. w sprawie zmian w budżecie na 2023 rok

STAROSTA
Józef Żółciak