

W odpowiedzi na zapytania do postępowania: Kompleksowa obsługa bankowa oraz udzielenie i obsługa kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w latach 2020 – 2025 dla Zakładu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Świnoujściu:

1. Prosimy o wyjaśnienie pojęcia szyfrowania przelewów.

**Są to przelewy wynagrodzeń i innych płatności dla pracowników ZWiK – wychodzące jako paczka – jako jedna kwota natomiast w banku kwota ta rozksięgowywana jest na poszczególne konta pracowników.**

2. Proszę o podanie ile przelewów w tych 450 szt. miesięcznie jest płatności SORBNET ? – **przewidujemy około 10 szt. w roku.**

3. Prosimy o wyjaśnienie czy średnia liczba osób i operacji podana przez Państwa dotyczy Punktu Kasowego Państwa (własnego) czy Oddziału Banku? – **dotyczy kasy w ZWiK.**

4. Czy ta podana średniomiesięczna ilość operacji wpłat może znacząco ulec zmianie? ( proszę podać wartość %) – **nie posiadamy takiej wiedzy.**

5. Czy wpłaty gotówkowe zawierają bilon? – **tak.**

Jeśli tak proszę o podanie wartości % bilonu w całości wpłaty – **nie posiadamy takich danych.**

6. Czy wpłaty takie były/są/ będą wpłatami otwartymi czy zamkniętymi – **otwartymi.**

7. Prosimy o podanie najniższej kwoty wpłaty gotówki i najwyższej kwoty wpłaty w okresie ostatnich 12 m-cy w Oddziale banku – **najniższa ok. 3.000 zł najwyższa ok. 15.000 zł.**

8. Prosimy o podanie średniego wolumenu wpłaty w Oddziale Banku – **ok. 5000 zł.**

9. Czy zgodzicie się Państwo by obsługa gotówkowa odbywała się przez wyznaczone placówki Poczty Polskiej? – **NIE.**

10. Czy obsługa gotówkowa mogłaby się odbywać przez prowadzenie dla Państwa Punktu Kasowego – dedykowanego tylko Państwu? Czy w Państwa budynku/budynkach jest to możliwe? – **NIE.**

11. Proszę o podanie szacunkowej ilości wpłat ewentualnie wypłat Punktu Kasowego prowadzonego dla Państwa. Jaka będzie kwota wpłaty minimalna, średnia i maksymalna? Czy

będą występowały wypłaty? – jeśli tak proszę o podanie ilości w ciągu miesiąca i średniej kwoty takiej wypłaty, oraz kwotę minimalną i maksymalną wypłaty – **wpłaty ok. 450, min. kwota wpłaty min. od 0,01 zł do max. ....Brak danych co do średniej kwoty wpłaty i wypłaty (w zależności od wysokości należności lub zobowiązania)**

12. Prosimy o odstąpienia od zapisu wypłat gotówki na listę – lub jeśli wyrazicie Państwo zgodę na przejęcie tych operacji przez Punkt Kasowy prowadzony dla Państwa przez Podwykonawcę – **Zamawiający w sposób kompleksowy określił na jakich zasadach następowała będzie wypłata gotówki dla pracowników – wyciąg z SIWZ**

**„- zlecenie wypłat gotówkowych z rachunków bankowych na rzecz pracowników Zamawiającego i osób trzecich na podstawie dokumentów księgowych (na drukach obowiązujących u Zamawiającego np. listy wypłat, dyspozycje pisemne lub w inny sposób zaproponowany przez Wykonawcę) zatwierdzonych do wypłat przez Zamawiającego, przy czym od takiej usługi bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji,“**

13. Proszę o podanie czy wpłaty i wypłaty w Punkcie Kasowym zawierają bilon (jeśli tak proszę o określenie procentowe całości wpłat w przeciągu miesiąca) – **nie posiadamy takich danych.**

14. Proszę o podanie Ilości wszystkich wpłat i wypłat gotówkowych przeprowadzonych przez Punkt Kasowy oraz jego wolumenu za ostatnie 12 m-cy.- **ok. od 5300 szt. do 5500 szt.**

15. Proszę o podanie informacji czy Punkt Kasowy mają być 1 czy 2 stanowiskowe i ile okienek ma być czynnych w godzinach pracy Zamawiającego – **NIE DOTYCZY SIWZ.**

16. Proszę o podanie szacunkowego kosztu miesięcznego dotyczącego mediów w Punkcie Kasowym – **NIE DOTYCZY SIWZ.**

17. Proszę o podanie ceny za metr kwadratowy pomieszczenia przeznaczonego na prowadzenie Punktu Kasowego lub miesięcznego kosztu najmu lokalu- niezbędny do oszacowania oferty – **NIE DOTYCZY SIWZ.**

18. Proszę o podanie ich wyposażenia (meble/narzędzia/kasy/kasy pancerne/alarm/sprzęt) jeśli są – **NIE DOTYCZY SIWZ.**

19. Proszę o informacje czy wszelkie operacje gotówkowe (wpłaty i wypłaty) może przejąć prowadzony Punkt Kasowy dla Państwa a operacyjność gotówkowa w oddziałach byłaby tylko wykorzystywana w sytuacjach awaryjnych - **NIE DOTYCZY SIWZ.**

20. Czy w punkcie Kasowym Wykonawca będzie mógł przyjmować wpłaty obce (np. opłaty za energię elektryczną czy prąd)? - **NIE DOTYCZY SIWZ.**

21. Czy wypłaty w Punktach Kasowych mają być świadczone wg określonych nominalów (specyfikacja nominalowa)? – **NIE**.

22. Proszę o podanie miesięcznej ilości wpłat poprzez identyfikacje wpłat – punkt 11 Zapytania Ofertowego – **ok. 5000 szt.**

23. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda każdego z rachunków za ostatnie 12 m-cy.

- **rachunek podstawowy ok. 1.000.000 zł**

- **ZFŚS ok 50.000 zł – 100.000 zł**

- **dewizowy ok. 100.000 euro**

24. Prosimy o podanie średniej kwoty do lokowania nadwyżek – **ok. 2.500.000 zł**

25. Proszę o podanie Średniej wartość pojedynczej transakcji Polecenia zapłaty – **nie posiadamy takich danych, będzie to nowa usługa dla naszych klientów.**

26. Proszę o podanie Średniej miesięczna liczba transakcji Poleceń zapłaty - **nie posiadamy takich danych.**

27. Proszę o podanie liczby płatników obciążanych w formie Polecenia zapłaty - **nie posiadamy takich danych.**

28. Proszę o podanie maksymalnej kwota pojedynczego Polecenia zapłaty - **nie posiadamy takich danych.**

29. Proszę o podanie liczby płatników będących konsumentami i liczby płatników będących podmiotami gospodarczymi:

- **osoby fizyczne - 3527,**

- **podmioty gospodarcze – 1318,**

30. Proszę o podanie prognozowanego wzrostu liczby płatników będących konsumentami i tych będącymi podmiotami gospodarczymi w okresie kolejnych 12 m-cy od podpisani umowy – **ok. 150.**

31. Proszę o podanie liczby zwrotów i wolumenu zwrotów Poleceń Zapłaty w okresie ostatnich 12 m-cy z podziałem na miesiąc o największej ilości zwrotów i najmniejszej ilości zwrotów - **nie posiadamy takich danych.**

32. Proszę o podanie kwoty zwrotów za ostatnie 12 m-cy z PZ oraz % zwrotów PZ do wystawionych PZ - **nie posiadamy takich danych.**

33. Proszę o podanie godzin w jakich ma być czynny Punkt Kasowy od poniedziałek y do piątku – w banku, w godzinach jego pracy.

34. Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do 5 czerwca br. / Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu składania ofert na 5.06.2020 r.? - **Wyrażamy zgodę na przedłużenie terminu składania ofert do dnia 28.05.2020r.**

35. Zestawienie zobowiązań finansowych wg stanu na koniec 1Q 2020 r. (uwzględniających leasing) w podziale na: instytucję finansującą, rodzaj finansowania, datę zawarcia umowy kredytowej, kwotę przyznaną i pozostającą do spłaty, datę ostatecznej spłaty, zabezpieczenia;

- a) Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie w wysokości 850 000,00 zł., umowa pożyczki zawarta dnia 31-07-2015r., z okresem spłaty do 30-06-2023r. . zabezpieczony wekslem własnym in blanco z klauzulą "bez protestu" poręczony przez Gminę Miasto Świnoujście.  
Kwota do spłaty na 31-03-2020r. wynosi 345 360,00 zł.
- b) Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie w wysokości 1 025 640,00 zł., umowa pożyczki zawarta dnia 06-07-2018r., z okresem spłaty do 31-12-2025r. zabezpieczony wekslem własnym in blanco z klauzulą "bez protestu", hipoteką łączną do kwoty 2 197 800,00 zł. na pierwszym miejscu na nieruchomościach, cesją praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia.  
Kwota do spłaty na 31-03-2020r. wynosi 842 490,00 zł.
- c) Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Szczecinie w wysokości 1 035 200,00 zł., umowa pożyczki zawarta w dniu 11-09-2019r., z okresem spłaty do 31-12-2029r. zabezpieczony hipoteką łączną do kwoty 3 105 600,00 zł. na pierwszym i drugim miejscu na nieruchomościach.  
Kwota do spłaty na 31-03-2020r. wynosi 1 009 320,00 zł.
- d) Bank Ochrony Środowiska SA. w wysokości 2 265 000,00 zł., umowa kredytu inwestycyjnego zawarta dnia 29-09-2016r., z okresem spłaty do 31-05-2027r. zabezpieczony hipoteką do kwoty 3 397 500,00 zł. wraz z cesją praw do polisy ubezpieczeniowej i wekslem własnym in blanco.  
Kwota do spłaty na 31-03-2020r. wynosi 1 820 448,00 zł.

36. Wiekowanie zobowiązań handlowych wg stanu na koniec 1Q 2020 r. – w podziale na: zobowiązania łączne, zobowiązania normalne oraz przeterminowane: <30 dni, 31-60 dni, 61-90 dni, >91dni;

**Wiekowanie zobowiązań za I kw. 2020r.**

- W terminie 4 112 tys. PLN
- <30 dni 0 tys. PLN
- 31-60 dni 0 tys. PLN
- 61-90 dni 0 tys. PLN
- >91 dni 0 tys. PLN



37. Wiekowanie należności handlowych wg stanu na koniec 1Q 2020 r. – w podziale na: należności łączne, należności normalne oraz przeterminowane: <30 dni, 31-60 dni, 61-90 dni, >91 dni;

**Wiekowanie należności za I kw. 2020r.**

- w terminie 1 198 tys. PLN
- <30 dni 388 tys. PLN
- 31-60 dni 105 tys. PLN
- 61-90 dni 18 tys. PLN
- >91 dni 26 tys. PLN

38. Sprawozdanie F-01 za 1Q 2019 r. – jako dane porównawcze dla sprawozdania F-01 z 1Q 2020 r.; załącznik został dodany do sprawozdań.

39. Czy Spółka odczuwa negatywny wpływ epidemii COVID-19? Jeśli tak, to jaki? Czy obserwowane są zatory płatnicze lub opóźnienia w spływie należności? Jakie działania nadzwyczajne zostały podjęte w związku z epidemią? **ODPOWIEDŹ W PKT 50.**

40. Plan gospodarczy i inwestycyjny spółki na 2020 r. i lata kolejne (o ile dostępny) – załączono załączniki – prognoza Rachunku zysków i strat na lata 2020 – 2035 oraz plan inwestycji na lata 2020 – 2022.

41. Prosimy o informację od kiedy ma obowiązywać obsługa bieżąca – brak wskazania w treści SIWZ – **od dnia podpisania umowy przez okres 60 miesięcy. Zamawiający jest związany ofertą przez 45 dni.**

42. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie standardowych umów stosowanych w banku wykonawcy z uwzględnieniem istotnych postanowień umowy – **TAK.**

43. Czy Zamawiający podpisze umowę na kredyt w rachunku bieżącym, z rocznym terminem spłaty? Umowa będzie odnawiana każdego roku trwania umowy na obsługę, i przedłużana o okres 12 miesięcy po podjęciu decyzji – **NIE.**

44. Prosimy o potwierdzenie, iż w przypadku chęci zwiększenia przez Zamawiającego wysokości kredytu w rachunku bieżącym, stosowne zmiany do umowy kredytowej będą wprowadzone dopiero po podjęciu decyzji kredytowej przez bank – **TAK.**

45. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane były w okresach miesięcznych i pobierane z rachunku bieżącego Spółki przy założeniu, że rok ma 365 dni? – **zgodnie z warunkami SIWZ, wyciąg z SIWZ**

**„j) odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w okresach obrachunkowych i pobierane ze wskazanego rachunku w dniu zakończenia okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone przy czym: okres obrachunkowy jest miesięczny i liczony jest od dnia postawienia kredytu do dyspozycji, kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni,“**

46. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego:

a) aktualnych zaświadczeń z Urzędu Skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o braku zaległości w płatnościach. – **Zamawiający nie przewiduje przedkładania przedmiotowych zaświadczeń.**

47. Mając na uwadze znaczące ilości operacji gotówkowych zwłaszcza w zakresie wpłat w kasie (średniomiesięcznie ponad 20 operacji dziennie) prosimy zamawiającego o zgodę na dokonywanie wpłat przez osoby trzecie oraz przez pracowników zamawiającego w placówce banku wykonawcy na terenie miasta Świnoujście oraz w placówkach Poczty Polskiej. Akceptacja takiego rozwiązania pozwoli na zwiększenie liczby punktów kasowych i uniknięcie potencjalnych kolejek osób wpłacających. Dodatkowo proponowane rozwiązanie nie będzie się wiązało z dodatkowymi kosztami po stronie zamawiającego jak i osób wpłacających. – **NIE.**

48. Czy zamawiający wyraża zgodę aby oferta wraz z wymaganymi załącznikami zostały podpisane przez wykonawcę podpisem kwalifikowanym – **NIE.**

49. Prosimy o podanie prognozowanego wykorzystania kredytu – **BRAK PROGNOZ.**

50. Prosimy o komentarz w zakresie wpływu Covid-19 na funkcjonowanie spółki – **Przedmiotem działalności Zamawiającego jest świadczenie usług dostawy wody i odprowadzania ścieków, których zapewnienie jest zadaniem własnym gminy. Są to usługi o charakterze podstawowym, a działalność Zamawiającego mieści się w infrastrukturze krytycznej.**

51. Prosimy o udostępnienie Wykonawcy, obecnie wykorzystywanego formatu pliku z masowych płatności, który jest zaczytywany do systemu finansowo-księgowego. - **W obecnym systemie bankowym plik pobierany z banku ma rozszerzenie csv. Możliwe jest zapisanie tego pliku i odczytanie go w programie excel. Z tego pliku dokument z banku zaciągany jest do systemu FK.**

52. Czy Zamawiający dopuszcza aby na wszystkich rachunkach zastosowano oprocentowanie w formie WIBID 1M\* zamiast zakładania lokat O/N. Rozwiązanie byłoby stosowane w przypadku, w którym wysokość oprocentowania rachunków byłaby równa oprocentowaniu z zakładanych lokat O/N - **zgodnie z warunkami SIWZ, wyciąg z SIWZ „a) na koniec każdego dnia roboczego (godz. 16:00) środki pozostające na rachunkach bankowych Zamawiającego lokowane są automatycznie, z tym, że: w przypadku wystąpienia wolnych dni od pracy lokatą objęty zostanie cały okres świąteczny i weekendowy, bez odrębnej dyspozycji (w przypadku korzystniejszego oprocentowania w stosunku do oprocentowania rachunku bieżącego),”.**

53. Prosimy o podanie: a) średniomiesięcznego salda w euro, b) średniomiesięcznego salda w PLN z rozbiciem na wszystkie rachunki – **ODPOWIEDŹ W PKT 23.**

54. W treści postępowania Zamawiający wskazuje 450 wpłat – czy są to wpłaty osób trzecich w kasie banku na rzecz ZWiK Świnoujście? – **NIE.**

55. Dot. pkt 4a, ppkt 3), lit. a) prosimy o potwierdzenie, że całkowita spłata w rachunku bieżącym nastąpi w 2025 r. -**TAK.**



56. Dot. pkt 4a, ppkt 4), lit. o) (s.9) prosimy o potwierdzenie, że informowanie o awariach z systemem będzie odbywać się niezwłocznie po powzięciu informacji o awarii – **TAK**.

57. Dot. zał. 3 do SIWZ pkt 20 prosimy o dopisanie w treści punktu: „z wyjątkiem sytuacji kiedy awaria jest efektem działania siły wyższej (np. działań wskazany w poniższym punkcie 25)” - **ZAMAWIAJĄCY WYRAŻA ZGODĘ NA ZMIANĘ PKT 20. „Bank ponosi pełną odpowiedzialność za straty z tytułu nieterminowej, nieprawidłowej realizacji dyspozycji Zamawiającego. Odszkodowanie Bank wypłaca jako karę umowną w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji z wyjątkiem sytuacji kiedy awaria jest efektem działania siły wyższej.”**

58. Prosimy o potwierdzenie, że oświadczenie zawarte w formularzu oferty , w załączniku nr 8 dotyczy wypełnienia przez Bank obowiązku informacyjnego (obowiązku Banku jako Administratora danych osobowych) wobec pracowników banku, których dane osobowe zostaną przekazane Zamawiającemu przez Bank w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia. Jeśli oświadczenie ma mieć szerszy zasięg poprosimy o wskazanie podmiotów/osób, których dotyczy. – **TAK**.

59. Czy informacja przekazana bankowi w pkt 19 zaproszenia do składania ofert, tj. „obowiązki informacyjne związane z przetwarzaniem danych osobowych” ma zostać doręczona przez bank (w imieniu Zamawiającego) pracownikom banku, tj. osobom działającym za bank, w szczególności osobom reprezentującym bank, składającym ofertę, lub innym osobom, których dane osobowe zostaną w związku z postępowaniem przekazane do zamawiającego. Jeśli tak czy doręczenie tych informacji ma zostać udokumentowane (np. poprzez podpisanie przekazywanych informacji przez pracownika banku), a potwierdzenie doręczenia przekazane zamawiającemu – **obowiązek informacyjny przedstawiony w pkt 19 SIWZ dotyczy przetwarzania danych osobowych przekazanych przez Wykonawcę Zamawiającemu w związku z toczącym się postępowaniem. Sposób poinformowania pracowników Wykonawcy o zakresie przetwarzania ich danych osobowych nie jest dla Zamawiającego istotny. Z przedmiotowym obowiązkiem wiąże się wypełnienie załącznika nr 8 do oferty.**

PREZES  
DYREKTOR NACZELNY

*mgr inż. Małgorzata Bogdał*

*[Handwritten signatures]*

