

ZP.271.1.10.2024.SZ

**WYJAŚNIENIE  
SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA  
NR 1**

Działając na podstawie art. 284 ust. 1 ustawy dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z póź. zm.), zawiadamia się, że w dniu **02-04.10.2024 r.** wpłynął do Zamawiającego wniosek o wyjaśnienie specyfikacji warunków zamówienia na postępowanie pn. „ *Obsługa bankowa budżetu gminy Bobolice oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025r.*”, nr postępowania ZP.271.1.10.2024.SZ, w poniższym zakresie:

1. „...*Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe (umowa rachunku bankowego, bankowość elektroniczna itp.). Postanowienia zawieranych umów będą zgodne treścią zapytania ofertowego oraz ofertą Banku. ....*”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający potwierdza.

2. „...*Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie podjęcie pozytywnej decyzji kredytowej przez bank oraz przedłożenie przez Zamawiającego:*  
*a) uchwały w sprawie budżetu na dany rok,*  
*b) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,*  
*c) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu oraz w sprawie WPF.*  
*d) aktualnych zaświadczeń z ZUS i US....*”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający potwierdza.

3. „...*Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający w pkt. 1.3. bezpłatne sporządzanie wyciągów bankowych z rachunków Zamawiającego za każdy dzień roboczy, ma na myśli dostarczanie wyciągów w bankowości elektronicznej do samodzielnego pobrania i wydrukowania....*”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający potwierdza.

4. „...*Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje zamiast pkt. 1.4. bezpłatnego wydawania blankietów czekowych oraz ich realizacja, wypłaty na podstawie elektronicznych, bezpłatnych zleceń wypłaty gotówki....*”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ.

5. „...Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?...”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

6. „...Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych na podstawie elektronicznych, bezpłatnych zleceń wypłat gotówki w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?...”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

7. „...Czy Zamawiający potwierdza, że w przypadku zgody na obsługę w placówkach Poczty Polskiej, spełnia to wymóg wykonywanie bankowej obsługi budżetu w oddziale (filii) banku mającego siedzibę na terenie miasta Bobolice?...”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający nie wyraził zgody.

8. „...Prosimy o sprostowanie – podanie jaka informacja jest przekazana w pkt. 16 c) – Liczba użytkowników bankowości 5600 osób....”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający wprowadza modyfikacje, poprzez wykreślenie pkt. 16c) w OPZ.

9. „...W związku z zamieszczeniem w „Specyfikacji warunków zamówienia” (Rozdział B, punkt 7) informacji: „ Do wyczenia kosztów obsługi budżetu gminy Bobolice należy przyjąć następujące wartości szacunkowe: (...) 4) Wdrożenie i obsługa systemu identyfikacji płatności masowych – szacowana liczba rachunków 3 500 sztuk z tytułu podatku od nieruchomości oraz 2 250 sztuk z tytułu opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi” proszę o wskazanie w którym wierszu tabeli zawierającej wyszczególnienie opłat i prowizji za obsługę rachunków bankowych (załącznik nr 5 do SWZ) należy umieścić koszt z tytułu „ Wdrożenie i obsługa systemu identyfikacji płatności...”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ. Wykonawca zobowiązany jest przedstawić oferowane ceny w formularzu ofertowym. Ostateczne ceny całkowite winny zostać oszacowane uwzględniająca całkowity koszt wymagań określonych w OPZ.

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

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający informuje, że po dniu 31.12.2023 roku nie zawierał umów kredytowych, pożyczek, obligacji, które miały wpływ na zadłużenie gminy, natomiast posiada uruchomiony kredyt rachunku bieżącym w banku PKO BP, który niepodległa wykazaniu w sprawozdaniu RB –Z.

11., ...Czy Zleceniodawca posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy 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 Gminy, 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 31.12.2023 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. ... ”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Ad 2a)

Zamawiający nie posiada umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami.

Ad 2b)

Zamawiający nie posiada planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat.

Ad 2c)

Zamawiający nie posiada umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym.

Ad 2d)

Zamawiający nie posiada umów o poprawę efektywności energetycznej.

Ad 2e)

Zamawiający nie posiada umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023r.

Ad 2f)

Zamawiający nie posiada inne wieloletnie zobowiązania, 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).

12., ...Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zleceniodawcy postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.... ”

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko niemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

13., ...Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników

*funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu/pożyczki klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zleceniodawca przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe. ...”*

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zleceniodawca przyjmuje do wiadomości Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku zamówienia zawierać będzie klauzule określające sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR).

- 14.,, ...*Postępowanie wskazuje na wysokość kredytu w rachunku bieżącym dla Gminy Bobolice na poziomie 2,9 MPLN prosimy o informację, czy wskazana kwota 2,9 MPLN jest maksymalną kwotą o jaką Gmina w okresie obsługi budżetu będzie mogła wystąpić (pod warunkiem, że taka kwota będzie wynikała z Uchwały budżetowej), ...”*

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający informuje, że wskazywana w procedurze wysokość kwoty kredytu 2,9 MPLN kwotą maksymalną o jaką Gmina w okresie obsługi budżetu będzie mogła wystąpić.

- 15.,, ...*Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym nastąpi na wniosek Gminy po przedstawieniu Uchwały budżetowej określającej wysokość kredytu (zawierającej upoważnienie dla Wójta do jego zaciągnięcia). Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, 02-515 Warszawa, ul. Puławska 15 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego numer KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 PLN...”*

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający potwierdza, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym nastąpi na wniosek Gminy po przedstawieniu Uchwały budżetowej określającej wysokość kredytu (zawierającej upoważnienie dla Wójta do jego zaciągnięcia).

- 16.,, ...*W zakresie zapisów SWZ ust XVI pkt 5, prosimy o informację, jak obliczane będą punkty dla kryterium wysokości marży od udzielonego kredytu w przypadku gdy Wykonawca przedstawi marżę w wysokości w przedziale między podanymi wysokościami. Dla zobrazowania prosimy o wyjaśnienia na przykładzie marży np. 1,75%. ...”*

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający dokonuje modyfikacji zapisu dotyczącego sposobu obliczania kryterium dla wysokość marży od udzielenia kredytu. Punkty dla oferty, w której Wykonawca, poda wysokość marży od udzielonego kredytu, inną niż ta którą podał do wyboru Zamawiający, tj.: (0,5; 1; 1,5; 2,0), otrzyma zero (0) punktów. Zamawiający wykreśla również zapis „2,0 i powyżej” oraz zapis „Uwaga: Oferta z marżą powyżej 2,0% nie zostanie odrzucona przez Zamawiającego, ale otrzyma 0 pkt.”. **Zostaje wprowadzony zapis Oferta z marżą inną niż ta, którą do wyboru przedstawia Zamawiający, nie zostanie odrzucona, a otrzyma 0 punktów.**

- 17.,, ...*W zakresie zapisów załącznika nr 5 do SWZ ust II pkt 1 dotyczących wysokości marży od udzielenia kredytu: „Oświadczam, że wysokość marży od udzielenia kredytu, na wykonanie przedmiotu zamówienia będzie wynosiła procent (0,5; 1; 1,5; 2,0 i powyżej %)”*. Prosimy

o informację, czy składający ofertę ma w tabeli wpisać swoją, proponowaną marżę kredytową, czy też ma obowiązek wybrać wyłącznie wielkości podane przez Zamawiającego, tj. wielkości: (0,5; 1; 1,5; 2,0 i powyżej %)....

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Wykonawca składając ofertę, zobowiązany jest do wpisania w tabeli wysokość marży na podstawie propozycji Zamawiającego, tj.: **wysokość marży od udzielenia kredytu**, na wykonanie przedmiotu zamówienia będzie wynosiła procent (0,5; 1; 1,5; 2,0).

18.,...*Prosimy o odstąpienie od konieczności podawania oprocentowania lokat terminowych w formularzu ofertowym. Oprocentowanie lokat terminowych negocjowane jest zawsze indywidualnie i uzależnione jest od aktualnych stawek rynkowych. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o zmianę w zakresie zapisów załącznika nr 5 do SWZ ust II pkt 3 ppkt b dotyczących oprocentowania wolnych środków na następujący: „oprocentowanie wolnych środków- lokat terminowych, lokat negocjowanych w stosunku rocznym, przy minimalnej kwocie 1.000.000 zł...”*

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający odstępuje. Zamawiający udostępnia ZMODYFIKOWANY DO OFERTY ZAŁĄCZNIK NR 5 DO SWZ FORMULARZ OFERTOWY, na którym należy złożyć ofertę.

19.,...*W SWZ Rozdział A, XVI. punkt 6 podano wzór wg którego obliczona zostanie łączna wartość punktowa, tj.  $P=KC+KM+KP$ . Brak jest tabeli określającej ilość punktów przyznanych Wykonawcy w kryterium wysokość prowizji od udzielenia kredytu. Proszę o informację...*

**na które udziela się następującej odpowiedzi:**

Zamawiający modyfikuje zapisy w SWZ Rozdział A XVI pkt. 6, poprzez wykreślenie zapisów dotyczących prowizji od udzielenia kredytu.

**Pozostałe zapisy SWZ pozostają niezmienione. Niniejsza modyfikacja stanowi integralną część SWZ. Dokonana zmiana w specyfikacji wiąże Wykonawcę z chwilą ogłoszenia treści z niniejszego pisma.**

INSPEKTOR  
ds. Zamówień Publicznych  
*S. Zadubiec*  
mgr Sylwia Zadubiec

.....  
(podpis Zamawiającego)

Sprawę prowadzi:  
Sylwia Zadubiec  
Inspektor ds. zamówień publicznych  
UM Bobolice pok. Nr 22  
tel. (094) 345 84 19,  
e-mail [zamowieniapubliczne@bobolice.pl](mailto:zamowieniapubliczne@bobolice.pl)