Skarżysko – Kamienna 26.10.2021 r.

ZP.271.51.2021.EZ

**WSZYSCY ZAINTERESOWANI**

*strona internetowa prowadzonego postępowania*

**Wyjaśnienie i zmiany treści SWZ**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym bez przeprowadzenia negocjacji na zadanie pn:

***„Obsługa bankowa budżetu Gminy Skarżysko – Kamienna oraz gminnych jednostek organizacyjnych”***

**I. WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ.**

Działając na podstawieart. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych ( tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm. ), Zamawiający przekazuje poniżej treść zapytania ( na potrzeby postępowania nazwane , jako **Zapytanie Nr 3 i Zapytanie Nr 4**), które wpłynęły do Zamawiającego drogą elektroniczną odpowiednio w dniu 21.10.2021 r. oraz 22.10.2021 r. **( Zapytanie Nr 5 )** wraz z wyjaśnieniami:

**Zapytanie nr 3:**

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu),   
   które wynikają z:
2. 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);

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający nie posiada zobowiązań wieloletnich z w/w tytułów innych niż wykazywane   
w kwocie długu.*

1. 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);

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający nie posiada powyższego planu a także oświadczenia i zobowiązania.*

1. umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający nie posiada zobowiązań wieloletnich z w/w tytułów.*

1. 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). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający nie posiada zobowiązań wieloletnich z w/w tytułów.*

1. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający nie zawierał w/w umów po 31.12.2020 r.*

1. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zobowiązania Zamawiającego z w/w tytułów regulowane są terminowo i nie występują zaległości   
w regulowaniu zobowiązań wobec w/w instytucji.*

1. Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Wszystkie zmiany WPF są publikowane w BIP Miasta Skarżyska-Kamiennej. Ostatnia zmiana dostępna jest pod adresem:* [*http://bip.skarzysko.pl/uchwala/6089/uchwala-nr-xxxix-330-2021*](http://bip.skarzysko.pl/uchwala/6089/uchwala-nr-xxxix-330-2021)*.*

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

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne.*

1. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:
2. zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
3. zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający nie wprowadził w/w zmian do budżetu.*

1. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający potwierdza, nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.*

1. Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający potwierdza, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia*

1. Prosimy o potwierdzenie, iż kwota 10 mln zł. kredytu w rachunku bieżącym jest kwotą maksymalnego limitu jaki ma być dostępny w okresie obsługi Gminy?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający potwierdza, iż kwota 10 mln zł kredytu w rachunku bieżącym jest kwotą maksymalnego limitu jaki ma być dostępny w okresie obsługi Gminy.*

1. Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytu w rachunku bieżącym zostanie podpisana na wzorze obowiązującym w banku z uwzględnieniem wszystkich zapisów SWZ  i załączonych projektów.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu w rachunku bieżącym zostanie podpisana na wzorze obowiązującym w banku z uwzględnieniem wszystkich zapisów SWZ  i załączonych projektów.*

1. Prosimy o odstąpienie od zapisów „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” pkt 3 ppkt 5 oraz odpowiednich zapisów w SWZ i projektowanych postanowieniach umowy, dotyczących lokat terminowych. W związku z aktualną wysokością stóp procentowych ogłoszonych przez NBP  i w konsekwencji poziomem stóp na rynku międzybankowym Bank nie oferuje produktów.   
   W przypadku wprowadzenia lokat do oferty, Zamawiający będzie mógł korzystać z usługi.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Uwaga: W związku z aktualną wysokością stóp procentowych ogłoszonych przez NBP    
i w konsekwencji poziomem stóp na rynku międzybankowym Zamawiający przewiduje odstąpienie na etapie realizacji od lokowania środków pieniężnych na lokatach terminowych, gdyż byłoby   
to nieopłacalne dla Zamawiającego.*

1. Prosimy o wykreślenie zapisu „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” pkt 5 c) w zakresie sporządzenia i przekazywania wyciągów w formie papierowej na żądanie Zamawiającego lub Prosimy o wykreślenie zapisu „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” pkt 5 c) w zakresie sporządzenia i przekazywania wyciągów w formie papierowej na żądanie Zamawiającego lub skorygowanie zapisu, że wyciągi w formie papierowej będą udostępnianie tylko w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający wyraża zgodę, żeby wyciągi papierowe były udostępniane tylko w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.*

1. Prosimy o doprecyzowanie zapisu  „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” pkt 5 g) dotyczącym weryfikację danych kontrahenta na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości elektronicznej przez zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego, czy ma być to weryfikacja na Białej Liście Podatkowej?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający, nie wymaga weryfikacji rachunku bankowego na Białej Liście Podatkowej. W/w zapis dotyczy weryfikacji nazwy i numeru właściciela rachunku.*

1. Prosimy o obniżenie wysokości przewidzianych w projekcie umowy kar umownych o co najmniej  50%. Zgodnie z obowiązującym orzecznictwem rażąco wygórowana kara umowna to zachwianie relacji pomiędzy wysokością wynagrodzenia za wykonanie zobowiązania a wysokością kary umownej zastrzeżonej za opóźnienie w wykonaniu przedmiotu umowy, z uwzględnieniem okresu opóźnienia, jak i zachwianie stosunku wysokości zastrzeżonej kary umownej do wysokości szkody. Dodatkowo z uwagi na przyznanie możliwości naliczenia kar umownych jedynie przez Zamawiającego naruszona zostaje zasada równości stron umowy.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający wyraża zgodę na obniżenie kar umownych wymienionych w pkt. 14 lit. a, lit. b, lit. c zał. 14 „Projektowane postanowienia umowy” o 50 % każda kara.*

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia”  pkt. 6  c) składania reklamacji i ich rozpatrywania przez Bank przez system bankowości elektronicznej, aby reklamacje składane były w formie e-maila bądź kontakt telefoniczny z wyznaczonymi do tego osobami?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, Zamawiający wyraża zgodę, aby reklamacje składane były w formie e-maila bądź kontakt telefoniczny z wyznaczonymi do tego osobami.*

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia”  pkt. 17) wyznaczenie jednego doradcy klienta dla Zamawiającego i Posiadaczy rachunków na zapis wyznaczenie dwóch doradców klienta dla Zamawiającego i Posiadaczy rachunków?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, Zamawiający wyraża zgodę na wyznaczenie min. jednego doradcy klienta dla Zamawiającego i Posiadaczy rachunków. Uwaga: Zamawiający wyraża zgodę na wyznaczenie dwóch doradców klienta dedykowanych odpowiednio dla Zamawiającego i Posiadaczy rachunków.*

1. Prosimy o modyfikację zapisu „Projektowanie postanowienia umowy” pkt 5 dotyczącego usunięcia awarii w ciągu 24 godzin od momentu wystąpienia na bezzwłoczne usunięcie awarii bez określania czasu jej usunięcia.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis.*

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie czeków papierowych czekami elektronicznymi?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.*

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby przed podpisaniem umów opłata ryczałtowa została podzielona na poszczególne jednostki z uwzględnieniem zakresu obsługi i wykonywanych operacji?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis.*

1. Prosimy o informację czy dane statystyczne zamieszczone w pkt 11) „Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia” dotyczą Gminy i wszystkich jednostek Zamawiającego?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, dane statystyczne zamieszczone w pkt 11) „Szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia” dotyczą Gminy i wszystkich jednostek Zamawiającego.*

1. Prosimy o podanie średniego miesięcznego salda na rachunkach bankowych z podziałem na Gminę  i jednostki  organizacyjne.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Średnie saldo dzienne w 2020 r. na rachunkach Gminy wynosi ok. 9,5 mln zł, zaś średnie saldo dzienne na rachunkach jednostek organizacyjnych ok. 52 tys zł..*

**Zapytanie nr 4:**

1. Czy wpłaty/wypłaty gotówkowe realizowane na rachunki Zamawiającego będą zawierały bilon, jeśli tak to jaką wartość procentową wpłaty/wypłaty stanowi bilon?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, bilon stanowi ok. 5% wpłat/wypłat.*

2. Proszę o podanie ilości wydanych blankietów czekowych, opinii bankowych, zaświadczeń w ciągu jednego roku.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Ilość wydawanych blankietów czekowych w ciągu roku – ok. 50 szt.*

*Ilość wydawanych opinii/zaświadczeń w ciągu roku – ok. 2 szt.*

3. Proszę o podanie szacowanej ilości i wolumenu środków pieniężnych podlegających zamianie na inne nominały, w tym z uwzględnieniem ilości i wolumenu bilonu.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Środki pieniężne podlegają wymianie ok. 20 razy w miesiącu w wartości ok. 8 tys/miesięcznie, w tym bilon w wartości ok. 2 tys zł miesięcznie.*

4. Proszę o podanie ilości szt. i wolumenu przyjmowanych od podatników / płatników wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego z tytułu podatków, opłat i innych bez prowizji.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Ilość wpłat dokonywanych przez podatników/płatników bez prowizji na rachunki Zamawiającego   
z tytułu podatków i innych opłat waha się od 300 do 1.000 szt miesięcznie. Średni wolumen takich wpłat to ok. 50.000 zł w skali miesiąca.*

5. Proszę o podanie ilości wpłat w ramach usług masowych płatności przychodzących.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Ok. 60 tysięcy rachunków.*

6. Proszę o podanie liczby użytkowników podpisujących dyspozycje w systemie bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Ok. 100 w całej Gminie.*

7. Czy Zamawiający dopuszcza szkolenie z zakresu bankowości elektronicznej w formie zdalnej?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, Zamawiający dopuszcza szkolenie w formie zdalnej.*

8. Czy w ramach realizacji przedmiotu zamówienia Zamawiający dopuszcza przekazywanie naliczonych odsetek bankowych na ostatni dzień każdego miesiąca ze wskazanych rachunków zgodnie z dyspozycjami następnego dnia rano tj. naliczenie odsetek w jednym dniu i przekazanie odsetek w dniu kolejnym?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Nie, Zamawiający nie dopuszcza takiego rozwiązania.*

9. Czy w ramach otwarcia i prowadzenia rachunków sum depozytowych Zamawiający dopuszcza rozwiązanie proponowane przez nasz bank, **które opisane jest w załączniku do niniejszego zapytania?**

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, Zamawiający dopuszcza rozwiązanie proponowane przez bank.*

10. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, forfaitingu, leasingu? Jeśli tak to jakie jest zadłużenie ( kwota zobowiązania na koniec 2020 r. i raty spłaty w każdym roku od 2021 r. włącznie ).

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Nie, Zamawiający nie korzysta.*

11. Czy Zamawiający udzielał poręczeń? ( za kogo, termin obowiązywania, aktualna wysokość zobowiązania ).

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający na dzień udzielenia odpowiedzi nie występuje w roli poręczyciela.*

12. Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach? Jeśli tak, proszę o podanie nazw podmiotów oraz wartości udziałów Zamawiającego.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Spółka Wartość udziałów na 30.09.2021 r.*

*MPWiK Sp. z o.o. – 58.674.000 zł*

*MUK Sp. z o.o. – 1.166.479 zł*

*MKS Sp. z o.o. – 6.978.000 zł*

*ZKM Sp. z o.o. – 1.050.000 zł*

*MI sp. z o.o. – 40.600.00 zł*

*Celsjum Sp. z o.o. – 2.145.500 zł*

*STAR SA - 2.620 zł*

13. Proszę o udostępnienie wykazu aktualnie funkcjonujących kredytów, pożyczek, zobowiązań o charakterze kredytowym z podaniem wierzyciela, kwoty udzielenia, kwoty zadłużenia, terminu udzielenia, terminu spłaty oraz zabezpieczenia.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający ma udzielony w styczniu 2018 r. kredyt w RB w Getin Noble Bank SA z limitem 10.000.000 zł, nie korzysta z limitu – zadłużenie na 30.09.2021 r. wynosi 0 zł, termin spłaty – 31.12.2021 r. Zabezpieczenie stanowi weksel własny in blanco z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika.*

*Zamawiający wyemitował następujące obligacje:*

*Bank Rok emisji Kwota emisji Stan na 30.09.2021r. Data spłaty*

*PKO BP SA 2013 r. 75.440.000 zł 68.040.000 zł 2035 r.*

*PKO BP SA 2020 r. 16.000.000 zł 16.000.000 zł 2035 r.*

*BOŚ SA 2012 r. 24.081.000 zł 6.081.000 zł 2026 r.*

*Zamawiający zgodnie z uchwałą RIO w Kielcach wykazuje w chwili obecnej w ewidencji księgowej oraz   
w sprawozdaniach zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów spółki Miejskie Inwestycje Sp. z o.o.   
od podmiotu zewnętrznego na kwotę 41.800.000 zł z terminem wykupu w 2035 r.*

*Od powyższej uchwały Zamawiający się odwołał. Zgodnie z wyrokiem WSA w Kielcach (nieprawomocnym) w/w zobowiązanie nie będzie się wliczać do tytułów dłużnych.*

**Zapytanie nr 5:**

1. W nawiązaniu do zał. 10 do SWZ ust.2 czy Zamawiający wyrazi zgodę, że alternatywnie Bank nieodpłatnie dostarczy Zamawiającemu bazę danych w wersji elektronicznej z operacjami z całego okresu obowiązywania umowy?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, Zamawiający wyraża zgodę na powyższe pod warunkiem umożliwienia odnalezienia poszczególnych operacji i wydrukowania potwierdzenia operacji.*

1. W nawiązaniu do zał. 10 do SWZ ust. 6 pkt) 11 czy Zamawiający dopuszcza alternatywnie, że wymiana gotówki na mniejsze nominały lub bilon wskazane przez pracownika Zamawiającego lub Posiadacza rachunku odbywać się będzie poprzez konwój bankowy na koszt Wykonawcy?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający nie przewidywał takiej usługi w SWZ ponieważ dotychczas nie korzystał z takich rozwiązań. Zamawiający dopuszcza powyższe rozwiązanie pod warunkiem braku dodatkowych kosztów po stronie Zamawiającego.*

1. W nawiązaniu do zał. 10 do SWZ ust. 6 pkt. 14) czy Zamawiający wyrazi zgodę, że rachunki będą „zerowane” w ostatnim dniu roboczym każdego roku?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Nie, Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.*

1. Zwracamy się z prośbą o usunięcie zapisu zał. 10 do SWZ ust. 9 pkt. 13) o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami w zakresie dostępności. Wynika to z faktu, że umowa na wykonanie bankowej obsługi jest umową długoterminową na 4 lata i Wykonawca nie jest w stanie przewidzieć czy w przypadku zmiany lokalizacji Oddziału Banku będzie nadal utrzymać ten wymóg.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Nie, Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.*

1. Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będą weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika na wekslu i deklaracji.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, Zamawiający potwierdza powyższe.*

1. Czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym Zamawiający przedłoży opinie z banków prowadzących rachunki kredytowe Kredytobiorcy - wystawionych  nie wcześniej j niż 1 miesiąc przed datą złożenia przedmiotowej opinii?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym może przedłożyć oświadczenie o terminowym regulowaniu zobowiązań wobec wszystkich banków obsługujących obligacje lub kredyt Zamawiającego.*

1. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdy stawka WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną to Strony przyjmują, że wynosi ona 0,00%.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, Zamawiający potwierdza powyższe.*

1. Prosimy o udzielenie informacji:
2. o stanie należności wymagalnych. Jaka jest ich struktura? Jakie są podejmowane działania w celu ich odzyskania? Jak Powiat ocenia szanse na odzyskanie tych należności.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Stan należności wymagalnych Zamawiającego na 30.09.2021 r. – 29 mln zł, w tym:*

*- z tytułu podatków – 17 mln zł*

*- z tytułu czynszów - 10 mln zł*

*- z tytułu pozostałych należności – 2 mln zł.*

*Wobec dłużników prowadzone są działania windykacyjne począwszy od rozmów telefonicznych, poprzez wysyłkę wezwań i upomnień pisemnych aż po windykację u komornika sądowego i skarbowego. Spodziewane wpłaty zależą od możliwości finansowych dłużników.*

1. z czego wynika brak wykonania wydatków w IV kwartale 2020 r.?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*W 2020 r. nie wykonano planu wydatków bieżących z uwagi na wprowadzone oszczędności na wydatkach nie będących niezbędnymi do funkcjonowania jednostki samorządu terytorialnego.*

1. Zamawiający zaplanował dochody ze sprzedaży majątku w roku 20201i kolejnych latach, prosimy o wskazanie nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży. Czy w ubiegłych latach były podejmowane próby sprzedaży nieruchomości przeznaczonych obecnie do sprzedaży? Jeśli tak to ile razy?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*2021 r. - działki budowlane ul. Żytnia, działka ul. Akacjowa, nieruchomość przy ul. Paryskiej, nieruchomość przy ul. Sienkiewicza, nieruchomość położona w rejonie ul. Bernatka, nieruchomość ul. Langiewicza, lokale mieszkalne i użytkowe,*

*2022 r. - nieruchomość na rogu ul. Sokolej oraz ul. Tysiąclecia (nieruchomość była już wystawiana na sprzedaż około czterokrotnie)*

*Lata następne po 500.000 zł – sprzedaż lokali mieszkalnych*

1. w jaki sposób pandemia COVID-19 wpłynęła na budżet Zamawiającego? Czy Zamawiający odnotował spadek dochodów z tym związany?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający odnotował w czasie pandemii COVID-19 spadek dochodów (np. z wynajmu pomieszczeń w szkołach , żywienia dzieci, bilety wstępu na obiekty sportowe), ale nie zagrażający stabilności budżetu Gminy.*

1. o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, poręczeniach, obligacjach, leasingu (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia, rodzaj spłaty).

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Zamawiający ma uruchomiony kredyt w rachunku bieżącym Gminy prowadzonym przez Getin Noble Bank SA w wysokości 10 mln zł z terminem spłaty 31.12.2021 r. zabezpieczony wekslem in blanco z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Miasta. Zamawiający nie korzystał z w/w kredytu w 2021 r.*

*Zamawiający wyemitował następujące obligacje:*

*Bank Rok emisji Kwota emisji Stan na 30.09.2021r. Data spłaty*

*PKO BP SA 2013 r. 75.440.000 zł 68.040.000 zł 2035 r.*

*PKO BP SA 2020 r. 16.000.000 zł 16.000.000 zł 2035 r.*

*BOŚ SA 2012 r. 24.081.000 zł 6.081.000 zł 2026 r.*

1. czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

*Tak, Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych.*

**II. ZMIANA TREŚCI SWZ ( Nr 2 )**

Działając w oparciu o art. 286 ust. 1 ustawy PZP, Zamawiający informuje, że zmianie uległy następujące zapisy SWZ:

**1. Dotyczy** – ***Zał. Nr 10***  **SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA – wymagania jakościowe odnoszące się do głównych elementów składających się na przedmiot zamówienia**

|  |  |
| --- | --- |
| **Przed zmianą - zapis pkt 2** | **PO ZMIANIE - zapis pkt 2** |
| Okres świadczenia usług bankowych będących przedmiotem zamówienia – 48 miesięcy nie wcześniej niż od 01.01.2022 r. (przewidywany termin realizacji zamówienia 01.01.2022 r. – 31.12.2025 r.)  Wykonawca po zakończeniu umowy zapewni nieodpłatnie pasywny dostęp (podgląd) do systemu bankowości elektronicznej z całego okresu obowiązywania umowy. | Okres świadczenia usług bankowych będących przedmiotem zamówienia – 48 miesięcy nie wcześniej niż od 01.01.2022 r. (przewidywany termin realizacji zamówienia 01.01.2022 r. – 31.12.2025 r.)  Wykonawca po zakończeniu umowy zapewni nieodpłatnie pasywny dostęp (podgląd) do systemu bankowości elektronicznej z całego okresu obowiązywania umowy.  UWAGA:  Zamawiający wyraża zgodę, że alternatywnie Bank nieodpłatnie dostarczy Zamawiającemu bazę danych w wersji elektronicznej z operacjami z całego okresu obowiązywania umowy pod warunkiem umożliwienia odnalezienia poszczególnych operacji i wydrukowania potwierdzenia operacji. |
| **Przed zmianą - zapis pkt 7 ppkt 6c** | **PO ZMIANIE - zapis pkt 7 ppkt 6c** |
| składania reklamacji i ich rozpatrywania przez Bank; | składania reklamacji i ich rozpatrywania przez Bank;  UWAGA:  Zamawiający wyraża zgodę, aby reklamacje składane były w formie e-maila bądź kontakt telefoniczny z wyznaczonymi do tego osobami. |
| **Przed zmianą - zapis pkt 6 ppkt 17** | **PO ZMIANIE - zapis pkt 6 ppkt 17** |
| wyznaczenie jednego doradcy klienta dla Zamawiającego i Posiadaczy rachunków; | wyznaczenie **minimum** jednego doradcy klienta dla Zamawiającego i Posiadaczy rachunków;  UWAGA:  Zamawiający wyraża zgodę na wyznaczenie dwóch doradców klienta dedykowanych odpowiednio dla Zamawiającego i Posiadaczy rachunków. |
| **Przed zmianą - zapis pkt 7 ppkt 5c** | **PO ZMIANIE - zapis pkt 7 ppkt 5c** |
| pobierania w postaci plików elektronicznych wyciągów bankowych, przedstawiających obroty za okres jednodniowy na poszczególnych rachunkach bankowych. Wyciąg musi zawierać pełną nazwę, numer i walutę rachunku, datę wyciągu bankowego, pełną nazwę posiadacza rachunku oraz zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności (wszystkie informacje umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności) numeru rachunku kontrahenta, datę wpłaty, kurs jaki był stosowany w przypadku operacji zagranicznych oraz informację na temat otrzymanego kredytu. Wyciągi bankowe muszą zawierać dane tożsame z danymi w systemie bankowości elektronicznej. Niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Bank nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia. Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu i Posiadaczom rachunków wyciągów bankowych w formie papierowej  - w wyjątkowych sytuacjach na żądanie Zamawiającego; | pobierania w postaci plików elektronicznych wyciągów bankowych, przedstawiających obroty za okres jednodniowy na poszczególnych rachunkach bankowych. Wyciąg musi zawierać pełną nazwę, numer i walutę rachunku, datę wyciągu bankowego, pełną nazwę posiadacza rachunku oraz zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności (wszystkie informacje umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności) numeru rachunku kontrahenta, datę wpłaty, kurs jaki był stosowany w przypadku operacji zagranicznych oraz informację na temat otrzymanego kredytu. Wyciągi bankowe muszą zawierać dane tożsame z danymi w systemie bankowości elektronicznej. Niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Bank nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia. Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu i Posiadaczom rachunków wyciągów bankowych w formie papierowej  **- tylko w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej;** |
| **Przed zmianą - zapis pkt 3 ppkt 5** | **PO ZMIANIE - zapis pkt 3 ppkt 5** |
| otwarcie i prowadzenie rachunków lokat terminowych w złotych, | otwarcie i prowadzenie rachunków lokat terminowych w złotych,  *Uwaga: W związku z aktualną wysokością stóp procentowych ogłoszonych przez NBP   i w konsekwencji poziomem stóp na rynku międzybankowym Zamawiający przewiduje odstąpienie na etapie realizacji od lokowania środków pieniężnych na lokatach terminowych, gdyż byłoby to nieopłacalne dla Zamawiającego.* |

**2. Dotyczy – zał. nr 14 – Projektowane postanowienia umowy**

|  |  |
| --- | --- |
| **Przed zmianą - zapis pkt 14** | **PO ZMIANIE - zapis pkt 14** |
| 14. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przedmiotu zamówienia w przypadku:   1. opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej w dniu 01.01.2022 r. lub innym dniu ustalonym przez Strony w Umowie jako data rozpoczęcia świadczenia obsługi bankowej - kara w wysokości 10.000,- zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia; 2. nieuruchomienia, nienależytego uruchomienia rachunków bankowych lub kredytu  w rachunku bieżącym - kara w wysokości 1.000,- zł (słownie: jeden tysiąc złotych)  za każdy dzień niewykonania lub nienależytego wykonania umowy; 3. ujawnienia niespełnienia wymogu zatrudnienia przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności obsługi bankowej w trakcie realizacji zamówienia, niezłożenia przez Wykonawcę, w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie, oświadczenia oraz gdyby oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu wymogu zatrudnienia okazało się nieprawdziwe - kara w wysokości 1.000,- zł (słownie: jeden tysiąc złotych) za każdy ujawniony przypadek.   Zapłata kary nie wyłącza uprawnienia Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej, w przypadku, gdy wysokość poniesionej na skutek działania lub zaniechania Wykonawcy szkody przewyższa wartość kary.  Kary umowne podlegają kumulacji. Maksymalna wysokość kar umownych nie przekroczy 50% wartości umowy wynikającej z tytułu stałej ceny ryczałtowej. | 14. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przedmiotu zamówienia w przypadku:  a) zwłoki w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej w dniu 01.01.2022 r. lub innym dniu ustalonym przez Strony w Umowie jako data rozpoczęcia świadczenia obsługi bankowej - kara w wysokości 5.000,- zł (słownie: pięć tysięcy złotych) za każdy dzień zwłoki;  b) nieuruchomienia, nienależytego uruchomienia rachunków bankowych lub kredytu  w rachunku bieżącym - kara w wysokości 500,- zł (słownie: pięćset złotych)  za każdy dzień niewykonania lub nienależytego wykonania umowy;  c) ujawnienia niespełnienia wymogu zatrudnienia przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności obsługi bankowej w trakcie realizacji zamówienia, niezłożenia przez Wykonawcę, w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie, oświadczenia oraz gdyby oświadczenie  Wykonawcy o spełnieniu wymogu zatrudnienia okazało się nieprawdziwe - kara w wysokości 500,- zł (słownie: pięćset złotych) za każdy ujawniony przypadek.  Zapłata kary nie wyłącza uprawnienia Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej, w przypadku, gdy wysokość poniesionej na skutek działania lub zaniechania Wykonawcy szkody przewyższa wartość kary.  Kary umowne podlegają kumulacji. Maksymalna wysokość kar umownych nie przekroczy 50% wartości umowy wynikającej z tytułu stałej ceny ryczałtowej. |

Zamawiający udostępnia powyższe na stronie internetowej prowadzonego postepowania.

**PREZYDENT MIASTA**

**/-/ Konrad Krönig**

**Otrzymują:**

1. Adresat.
2. a/a.

**Załącznik:**

1. Załącznik do punktu 9 Zapytania Nr 4.