

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na realizację usługi pn: „**Obsługa bankowa Gminy Legnica, jej jednostek budżetowych i zakładu budżetowego**”.

W związku z wniesionymi przez Wykonawcę zapytaniami do specyfikacji warunków zamówienia w ww. postępowaniu zgodnie z art. 135 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019r. (Dz. U. z 2019r. poz. 2019 – tekst jednolity z późn. zm.) oraz pkt. XV „Instrukcji dla Wykonawców” – Rozdział 2 swz, **Zamawiający poniżej publikuje zapytania i odpowiedzi:**

Pytanie nr 1:

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
  - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu 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 Powiatu, 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) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
  - d) 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:**

**1. Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, które wynikają:**

- a) z umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami pod niżej wymienionymi nazwami w Wieloletniej Prognozie Finansowej:

”

**1.3.1.2 Przebudowa i administrowanie zespołem basenów odkrytych przy ul. Stromej w Legnicy wraz z infrastrukturą – Cel: Rozwój infrastruktury usług kultury, turystyki i sportu o znaczeniu ponadlokalnym.**

**1.3.1.6 Świadczenie usług publicznych w zakresie publicznego transportu zbiorowego – Cel: Dbalność o wygodę mieszkańców w zakresie utrzymania, komunikowania i modernizowania miejskich linii komunikacyjnych.**

**1.3.1.7 Świadczenie usług publicznych w zakresie gospodarki odpadami, należących do zadań własnych gminy – Cel: Zapewnienie czystości i porządku na terenie gminy i stworzenie warunków niezbędnych do ich utrzymania poprzez zagospodarowanie odpadów komunalnych pochodzących od właścicieli nieruchomości z terenu gminy Legnica.**

**1.3.1.11 Zarządzanie i utrzymanie nieruchomości cmentarzy komunalnych w Legnicy przy ul. Wrocławskiej 124 i ul. Zielnej 1 – Cel: Zachowanie miejsc pamięci w wymiarze społecznym, kulturowym i infrastrukturalnym”**

- b) z planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej:

”

**1.3.2.57 Wniesienie wkładu pieniężnego do Towarzystwa Budownictwa Społecznego „TBS” sp. z o.o. w Kamiennej Górze na budowę budynku mieszkalnego wielorodzinnego z zespołem wbudowanych garaży w Legnicy przy ul. K. Makuszyńskiego 10-12 dz. nr 27/2 obręb Legnicki Dwór- Cel: Modernizacja i rozwój infrastruktury technicznej i zarządzania usługami komunalnymi.**

**1.3.2.58 Wniesienie wkładu pieniężnego do Strefy Aktywności Gospodarczej sp. z o.o. w Legnicy z przeznaczeniem na przebudowę zespołu basenów odkrytych przy ul. Stromej w Legnicy wraz z infrastrukturą – Cel: Rozwój infrastruktury usług kultury, turystyki i sportu o znaczeniu ponadlokalnym”**

**2. Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań wymienianych w ppkt c i d.**

Pytanie nr 2:

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:**

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

Pytanie nr 3:

Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym i roku 2020 zaciągnął w innym banku zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający w roku 2020 i 2021 nie zaciągał w innym banku zobowiązań kredytowych. Jednocześnie zamawiający informuję, że w 2019 roku zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym w Luksemburgu umowę finansową na mocy której Bank udzieli Gminie Legnica kredytu w wysokości 136 000 000 zł na finansowanie inwestycji w latach 2019 – 2022 w czterech transzach po 34 000 000 zł rocznie.**

Pytanie nr 4:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2021 r.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że nie wprowadził i nie wprowadzi do budżetu na 2021 rok zmiany do budżetu i wieloletniej prognozy finansowej zmniejszającej dochody o co najmniej 30 % i zwiększającej wydatki o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2021 rok.**

Pytanie nr 5:

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:**

**Zamawiający informuje, że po 31.12.2020 roku nie zawierał umów kredytu, pożyczek i emisji obligacji.**

Pytanie nr 6:

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 przedostatni rok i nie większej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że terminowo reguluje zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji**

Pytanie nr 7:

W nawiązaniu do zapisów pkt. I ust 1) ppkt c) Rozdziału 2 SWZ „składanie oświadczeń wymaganych przez Bank odbywać się będzie za pośrednictwem bankowości elektronicznej”. Co zamawiający rozumie pod pojęciem oświadczeń wymaganych przez Bank?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający pod pojęciem oświadczeń wymaganych przez Bank rozumie inne czynności związane z obsługą nie wymieniane w specyfikacji np.: przyjęcie i stosowanie Regulaminu Banku itp.**

Pytanie nr 8:

Czy zamawiający wyraża zgodę na korzystanie z czeków elektronicznych zamiast czeków papierowych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza możliwość korzystania z czeków elektronicznych.**

Pytanie nr 9:

Prosimy o odstąpienie od świadczenia usługi przyjmowaniu, przechowywaniu i wydawaniu depozytów wartościowych i rzeczowych. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o doprecyzowanie potrzeb Zamawiającego w zakresie przechowywania depozytów:

- a) Prosimy o określenie jakie przedmioty lub dokumenty Zamawiający planuje przechowywać w depozycie Banku oraz na jaki okres? Prosimy również o określenie ich ilości i wielkości.
- b) Jak jest oczekiwanie Zamawiającego odnośnie formy przechowywania depozytów: koperty bezpieczne, kasety depozytowe, skrytki?
- c) Jak często zamawiający zamierza korzystać z usługi?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od świadczenia usługi przyjmowania, przechowywania i wydawania depozytów wartościowych i rzeczowych.**

**Zamawiający do przechowywania przekazuje:**

- gwarancje weksle i inne zabezpieczenia umów w kopertach,
- biżuteria, monety i złoto.

**Zamawiający nie wymaga konkretnej formy przechowywania. Okres przechowywania co najmniej przez czas trwania umowy na obsługę. Zamawiający w depozycie przechowuje około 100 kopert.**

Pytanie nr 10:

Prosimy o odstąpienie od wymogu sporządzania i przekazywania Zamawiającemu wyciągów bankowych w formie papierowej w wyjątkowych sytuacjach na żądanie Zamawiającego.

Wyciągi bankowe będą udostępniane dla zamawiającego w bankowości elektronicznej a w wyjątkowych sytuacjach będą sporządzane i przekazywane Zamawiającemu za pomocą poczty elektronicznej na wskazane przez Zamawiającego adresy email.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na taką formę pod warunkiem, że wyciąg będzie podpisany certyfikowanym podpisem elektronicznym.**

Pytanie nr 11:

Prosimy o informację ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach Gminy oraz jednostek organizacyjnych?

**Odpowiedź:**

**Średniomiesięczne saldo na rachunkach jednostek organizacyjnych kształtuje się na poziomie od 37 500 do 2 100 000 PLN. W Urzędzie Miasta od 75 000 do do 4 500 000 PLN a dla Gminy od 77 000 000 do 110 000 000 PLN.**

Pytanie nr 12:

Prosimy o odstąpienie od wymogu dostosowywania przez Bank systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego. Wymóg ten rodzi po stronie Banku ryzyko związane z koniecznością poniesienia istotnego kosztu finansowego, którego nie można precyzyjnie określić i wycenić. Bank nie może przyjąć odpowiedzialności za możliwe kilkukrotne zmiany formatów dokonywane przez dostawców systemu czy też zmianę przez Zamawiającego dostawcy oprogramowania. W związku z powyższym prosimy o odstąpienie od tego wymogu. Ewentualnie prosimy o deklarację, że system dostosowany na początku współpracy nie zostanie zmieniony a ewentualne zmiany w tym zakresie pokryje Zamawiający.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający, w związku z posiadanym Zintegrowanym Systemem Wspomagania Zarządzania Miastem nie dopuszcza odstąpienia od wymogu dostosowania przez Bank systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego.**

System FK (KSAT 2000) stosowany w Urzędzie Miasta posiada możliwość zaczytywania danych z wyciągów bankowych w formatach: MT940, COLLECT (wykorzystywany m.in. do automatycznego księgowania wpłat z indywidualnych kont kontrahentów).

Te standardy eksportu funkcjonują od początku działania systemu (2012 rok) i nie było potrzeby ich modyfikacji. W przypadku gdyby doszło do zmiany dostawcy oprogramowania to nowy wykonawca będzie zobowiązany do zastosowania rozwiązań stosowanych w Banku prowadzącym obsługę.

Pytanie nr 13:

Prosimy o podanie formatów plików wejściowych i wyjściowych, jakie są obsługiwane przez systemy finansowo-księgowo Zamawiającego.

**Odpowiedź:**

**Wyjściowe:**

**PDF, XLS, CSV, TXT, DOC, OD**

**Formaty plików przelewów - eksport:**

**Multicash (Elixir 0, PLI,PRO)**

**Wejściowe:**

**Wyciągi Bankowe:**

**STA – format pliku MT940 wyciągu bankowego do importu do FK,**

**CSV – COLLECT,**

**Videotel**

Pytanie nr 14:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby implementacja bazy dotychczasowych kontrahentów do nowego systemu bankowości elektronicznej odbywała się po uzyskaniu od Zamawiającego pliku (bazy kontrahentów) w formacie csv lub txt?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wraza zgodę na implementację dotychczasowych kontrahentów do nowego systemu bankowości.**

Pytanie nr 15:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby szkolenia w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej były przeprowadzane w formie zdalnej przez MS Teamsa – czy Zamawiający dysponuje MS Teamsem lub przeglądarką MS Edge?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dysponuje narzędziem ZOOM i może generować sesje/spotkania także dla użytkowników zewnętrznych. Może też łączyć się z sesjami utworzonymi przez Wykonawcę – gospodarza zewnętrznego (np. Teams).**

**Przeglądarka MS Edge jest standardowym wyposażeniem stacji roboczych użytkowników.**

Pytanie nr 16:

Czy zamawiający dopuszcza możliwość generowania wyciągów bankowych w systemie bankowości elektronicznej jedynie w formacie pdf?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dopuszcza generowania wyciągów bankowych wyłącznie w formacie PDF. Zamawiający chce posiadać możliwość generowania wyciągów bankowych w plikach xls/csv.**

Pytanie nr 17:

W związku z zapisami pkt. III ust 2) ppkt g) Rozdziału 2 SWZ, co Zamawiający rozumie poprzez „(...) zapewnienie możliwości przeglądania historii zbiorów danych w sytuacji kiedy rachunek został zamknięty przez Zamawiającego”? Czy Zamawiający ma na myśli dostęp do historii zamkniętych rachunków w trakcie trwania obsługi, czy dostęp do historii zamkniętych rachunków po zakończeniu okresu obowiązywania obsługi?

**Odpowiedź:**

**Przez zapisy załącznika nr 1 do IDW pkt. III ust 2) ppkt g) Rozdziału 2 SWZ, Zamawiający rozumie zapewnienie możliwości przeglądania historii zbiorów danych w sytuacji kiedy rachunek został zamknięty przez Zamawiającego w trakcie trwania obsługi.**

Pytanie nr 18:

W nawiązaniu do zapisów Rozdziału 2 SWZ: „Zamawiający nie przewiduje możliwości pobierania opłat i prowizji od czynności (...) oraz generowaniu danych ze zbiorów archiwalnych przez cały okres obowiązywania umowy”. Co Zamawiający rozumie pojęciem zbiorów archiwalnych?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający pod pojęciem zbiorów archiwalnych rozumie poprzednie lata obrotowe i zamknięte rachunki w trakcie trwania umowy.**

Pytanie nr 19:

W związku z zawieszeniem usługi lokat terminowych prosimy o odstąpienie od zapisu do momentu ich wprowadzenia przez Bank.

**Odpowiedź: Zamawiający nie odstępuje od zapisu w zakresie usługi lokat terminowych.**

Pytanie nr 20:

Czy Zamawiający dopuszcza, aby ustalenie stawki WIBID 1M na potrzeby oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego odbywało się według standardów stosowanych u Wykonawcy, który wygra postępowanie, przy zachowaniu rodzaju stawki referencyjnej określonej przez Zamawiającego oraz częstotliwości zmiany stawki? Powyższe nie ma istotnego znaczenia z punktu widzenia Zamawiającego, a po stronie Wykonawcy ułatwi parametryzację usługi w systemie i ograniczy ryzyko związane z koniecznością dokonywania ewentualnych korekt w zakresie naliczonych odsetek.

**Odpowiedź: Zamawiający pozostaje przy zapisach SWZ.**

Pytanie nr 21:

Prosimy o potwierdzenie, czy obsługa bankowa obejmuje wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej i Domu Pomocy Społecznej. W przypadku odpowiedzi pozytywnej prosimy o informację czy zamawiający wyrazi zgodę na bezgotówkową obsługę świadczeń socjalnych za pomocą kart typu przedpłaconego, rachunków bankowych oraz wypłat masowych w bankomatach na terenie całego kraju?

**Odpowiedź:**

**Obsługa bankowa nie obejmuje wypłaty świadczeń na rzecz części beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej i Domu Pomocy Społecznej. Wypłaty w gotówce odbywają się wyłącznie w placówce MOPS. Dla pozostałych beneficjentów obsługa świadczeń odbywa się w formie bezgotówkowej za pomocą kart typu przedpłaconego, rachunków bankowych.**

Pytanie nr 22:

Czy Zamawiający oczekuje obsługi podatników/petentów w oddziałach przy wykorzystaniu terminala POS czy terminale POS będą wykorzystywane jedynie w siedzibie i jednostkach Zamawiającego

**Odpowiedź:**

**Zamawiający terminale POS będzie wykorzystywał w siedzibie i jednostkach zamawiającego i nie oczekuje takiej obsługi przez Bank.**

Pytanie nr 23:

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody na zawarcie w umowie kredytu zapisu mówiącego, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku i nie może być niższa niż zero.**

Pytanie nr 24:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby świadczenie usług objętych zamówieniem odbywało się we wszystkich oddziałach i agencjach Banku zlokalizowanych na terenie miasta Legnica, bez wskazywania jednego oddziału do obsługi?

Ze względu na występowanie COVID-19 w Polsce mogą pojawić się czasowe ograniczenia w dostępności oddziałów i agencji baku, dlatego też prosimy o zaakceptowanie takiego rozwiązania. Decyzje o zmianach godzin otwarcia placówek podejmowane są na bieżąco, po analizie aktualnej sytuacji oddziału. Szczegółowe i aktualne informacje dostępne są na stronach internetowych banku.

**Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę aby świadczenie usług objętych umowa mogło się odbywać we wszystkich oddziałach/ filiach Banku ( bez agencji).**

Pytanie nr 25:

Prosimy o ograniczenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę do czynności realizowanych przez doradcę bankowego, który jest pierwszym kontaktem dla Zamawiającego. W szczególności w zakresie czynności zlecanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodnie z prawem objęte umowami o pracę.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający w zakresie tego wymogu nie wskazuje konkretnego stanowiska do obsługi zamówienia. Bank ma dowolność w tym zakresie ważne aby wykonywanie pracy odbywało się w sposób określony w art.22 par. 1<sup>1</sup> ustawy z dnia 26.06.1974r. Kodeks pracy.**

Pytanie nr 26:

W związku wymogiem umożliwienia obsługi Zamawiającego w oddziałach Banku poza kolejnością, prosimy o wskazanie które jednostki przewidują konieczność korzystania z takiej formy obsługi?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, iż tylko 20 jednostek rzadko lub wcale korzysta z obsługi w oddziałach Banku. Pozostałe po 2-4 razy w tygodniu a Urząd Miasta codziennie.**

Pytanie nr 27:

Czy Zamawiający dopuszcza aby historia dotycząca rachunków zamkniętych, była udostępniana Zamawiającemu poza systemem bankowości elektronicznej, po złożeniu przez Zamawiającego odpowiedniej dyspozycji?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dopuszcza takiej sytuacji aby dostęp do zamkniętych rachunków odbywał się poza systemem bankowości elektronicznej.**

Na podstawie art. 137 ust. 1 i ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019r. (Dz. U. z 2019r. poz. 2019 – tekst jednolity z późn. zm.) **Zamawiający w SWZ dokonuje:**

- zmiany zapisu Załącznika nr 8 do IDW – Rozdział 2 SWZ punkt 8 i nadaje mu brzmienie:  
*„ W przypadku zmiany u Zamawiającego, jego jednostkach budżetowych i zakładu budżetowego systemu finansowo-księgowego na inny, to dostawca nowego oprogramowania zostanie zobowiązany do zastosowania rozwiązań stosowanych w banku”.*
- w Rozdziale nr 1 Formularz Oferty punkt 1.1. Tabela nr 1 w wierszu nr 2 „Opłata za przelew na rachunek w innym banku w systemie ELIXIR” **zmienia zapis** w kolumnie pn. ”Podstawa obliczenia wartości oferty” na: **„ za 1 przelew cena jednostkowa x 25 000 szt x 60 miesięcy”.**

W załączeniu:

- zmieniony Formularz Oferty – Rozdział 1 SWZ.

*Wprowadzone niniejszym pismem odpowiedzi i wyjaśnienia nie prowadzą do istotnej zmiany treści ogłoszenia i stanowią integralną część specyfikacji warunków zamówienia.*

Z up. Prezydenta Miasta  
*Jadwiga Zienkiewicz*  
(Zastępca Prezydenta)