

Zamawiający:

Powiat Grudziądzki
ul. Małomłyńska 1
86 – 300 Grudziądz

OR-RZ.272.2.9.2025

Dotyczy postępowania pn.: „Wybór banku wykonującego obsługę bankową budżetu Powiatu Grudziądzkiego w okresie 3 lat”

ODPOWIEDŹ NA WNIOSEK O ZŁOŻENIE WYJAŚNIEŃ TREŚCI SWZ

Do wszystkich Wykonawców

Zgodnie z art. 284 ust. 2 i ust. 6 ustawy pzp Zamawiający udziela odpowiedzi na wniosek o złożenie wyjaśnień treści SWZ i udostępnia treść zapytań wraz z wyjaśnieniami na stronie internetowej prowadzonego postępowania:

Wykonawca przesyła zapytanie do treści SWZ:

1. Pytania gotówka

a) Prośba o podanie ilości wpłat

Odpowiedź: Ilość 21.188 szt. łącznie przez 3 lata.

b) Prośba o podanie średniego wolumenu wpłat

Odpowiedź: Średni dzienny wolumen wpłat wynosi 3.594,03 zł.

Prośba o informację - Podane w tabeli wpłaty 21.188 szt. – których dotyczą jednostek?

Odpowiedź: Podane ilości wpłat w tabeli dotyczą wszystkich jednostek objętych zamówieniem.

Czy występują wpłaty od osób 3? – jaka ilość i wolumen

Odpowiedź: Wszystkie wpłaty są wpłatami od osób trzecich.

c) Prośba o podanie ilości wypłat

Odpowiedź: Ilość 784 szt. łącznie przez 3 lata.

d) Prośba o podanie średniego wolumenu wypłat

Odpowiedź: Średni dzienny wolumen wypłat wynosi 1.522,88 zł.

Prośba o informację - Podane w tabeli wypłaty 784 szt. – których dotyczą jednostek

Odpowiedź: Podane ilości wypłat w tabeli dotyczą wszystkich jednostek objętych zamówieniem.

Czy występują wypłaty dla osób 3? – jaka ilość i wolumen

Odpowiedź: Zamawiający nie dokonuje wypłat dla osób trzecich.

Czy wpłaty i wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to czy stanowi powyżej 5% wartości wpłaty /wypłaty

Odpowiedź: Wpłaty i wypłaty nie zawierają bilonu.

e) Czy Powiat posiada własną kasę/punkt kasowy w siedzibie?

Odpowiedź: Obecnie Powiat posiada punkt kasowy w siedzibie. W nowej umowie tj. od 01.10.2025 r. Powiat rezygnuje z punktu kasowego w siedzibie.

2. Depozyt

W V ppkt 20 – przechowywanie depozytu, w informacji jest że wymiana następuje w każdy piątek, natomiast w wyszczególnionej tabeli, że szt. 2 przez okres trwania umowy? proszę o doprecyzowanie, czy może chodzi o ilość przechowywanych kopert?

Odpowiedź: Zamawiający wyjaśnia, że przez zapis „szt. 2 przez okres trwania umowy” należy rozumieć, iż w całym okresie obowiązywania umowy przechowywane będą zawsze dwie koperty z depozytem, zgodnie z wymaganiami określonymi w SWZ. Koperty te będą wymieniane co tydzień, w każdy piątek, co zostało również wskazane w pkt V ppkt 20 SWZ.

3. Oprocentowanie lokaty typu O/N

Czy zamawiający rozważa zrezygnowanie z wymogu aut. lokat ON na rzecz wyżej oprocentowanych rachunków? co wyeliminuje liczbę operacji na wyciągu bez straty na ekonomicznej efektywności środków przechowywanych na rachunkach bankowych

Odpowiedź: Zamawiający nie rezygnuje z wymogu automatycznego tworzenia lokat ON.

4. Pytania do kredytu

1. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego (do kwoty maksymalnej PLN 2.000.000,00) na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, w każdym roku, było uwarunkowane od:

a) przedłożenia projektu / uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;

Odpowiedź: Tak.

b) przedłożenia pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy;

Odpowiedź: Tak.

Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

Odpowiedź: Tak.

2. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego (do kwoty maksymalnej PLN 2.000.000,00) na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem:

a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;

Odpowiedź: Tak.

b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok budżetowy, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;

Odpowiedź: Tak.

c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok budżetowy i projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Odpowiedź: Tak.

Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

Odpowiedź: Tak.

3. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie corocznej, odrębnie podpisanej, nowej umowy kredytowej, zgodnie z upoważnieniem do jego zaciągnięcia w danym roku, a jego spłata będzie następowała nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obsługi – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje, aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie corocznej, odrębnie podpisanej, nowej umowy kredytowej, zgodnie z upoważnieniem do jego zaciągnięcia w danym roku, a jego spłata będzie następowała nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obsługi – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

4. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, a wówczas czy w obu przypadkach zostanie opatrzony kontrasygnatą Skarbnika czy też może kontrasygnata zostanie złożona wyłącznie na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w obu przypadkach zostanie opatrzony kontrasygnatą Skarbnika.

5. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody, aby warunkiem uruchomienia kredytu krótkoterminowego w każdym roku było przedłożenie aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US. Uzyskanie takich zaświadczeń, zgodnie z doświadczeniem Zamawiającego, trwa co najmniej 7 dni roboczych, natomiast Zamawiający oczekuje możliwości uruchomienia kredytu w terminie do 5 dni od dnia złożenia wniosku o jego uruchomienie. Wymóg przedstawienia takich dokumentów uniemożliwiłby dochowanie tego terminu i mógłby utrudnić realizację zamówienia.

6. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego planowanego wykorzystania kredytu krótkoterminowego w bieżącym roku budżetowym.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że na dzień udzielenia odpowiedzi nie jest w stanie jednoznacznie wskazać planowanego wykorzystania kredytu krótkoterminowego w bieżącym roku budżetowym. Kredyt ten ma charakter zabezpieczający i będzie uruchamiany wyłącznie

w przypadku wystąpienia czasowych trudności płynnościowych w realizacji wydatków bieżących, np. w przypadku opóźnień w przekazywaniu środków z budżetu państwa lub innych dochodów jednostki. Jednocześnie Zamawiający zastrzega, że skorzystanie z kredytu nie jest przesądzone i będzie zależało od faktycznych potrzeb w trakcie roku budżetowego.

7. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego informację jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach.

Odpowiedź: W ostatnich 3 latach Zamawiający nie korzystał z kredytu krótkoterminowego.

8. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert o 5 dni roboczych, co wynika z faktu konieczności uzyskania od Zamawiającego dodatkowych informacji umożliwiających podjęcie ewentualnej decyzji kredytowej przez Bank.

Odpowiedź: Zamawiający nie widzi potrzeby przesuwania terminu składania ofert o 5 dni.

9. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje, na okoliczność złożenia oferty, wiążącej oferty cenowej oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym, którego ewentualne udzielenie nastąpi po ewentualnym rozpoczęciu kompleksowej obsługi bankowej, na wniosek Zamawianego w przypadku wystąpienia zapotrzebowania, po pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż na etapie składania ofert oczekuje przedstawienia wiążącej oferty cenowej dotyczącej oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym, który może zostać udzielony po rozpoczęciu kompleksowej obsługi bankowej, na wniosek Zamawiającego, po przeprowadzeniu przez Wykonawcę pozytywnej oceny zdolności kredytowej Zamawiającego.

Starosta Grudziądzki
/-/ Adam Olejnik