

Grudziądz, 05.08.2025 r.

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 przesłała zapytanie do treści SWZ:

1. Prośba o potwierdzenie, że przyjmowanie wpłat gotówkowych, o których mowa w Rozdziale V pkt. 2 ppkt. 13 – SWZ dotyczy wpłat gotówkowych na rachunek Zamawiającego prowadzony w banku Wykonawcy.

Ad. 1

Zamawiający potwierdza, że przyjmowanie wpłat gotówkowych, o których mowa w Rozdziale V pkt. 2 ppkt. 13 SWZ dotyczy wpłat gotówkowych na rachunek Zamawiającego prowadzony w banku Wykonawcy.

2. Chciałam doprecyzować zapytanie w sprawie automatycznych lokat ON, w formularzu cenowym jest zapis o stawkach lokat ON. oraz oprocentowania rachunku, to 2 różne funkcjonujące produkty bankowe, czy w przypadku, kiedy rachunek jest oprocentowany stawką wyższą niż proponowana stawka ON, będziecie państwo chcieli nadal zakładać automatyczne lokaty, przy takiej konstrukcji, że rk ON jest niżżej oprocentowany niż rk bieżący będziecie Państwo tracić na odsetkach? Czy Zamawiający wybierze oprocentowany rachunek bieżący, jeżeli oprocentowanie będzie wyższe lub takie samo jak na lokacie overnight bez straty dla Powiatu?

Ad. 2

Powiat będzie korzystał z zakładania lokat „Overnight” tylko wtedy, gdy oprocentowanie lokaty „Overnight” będzie wyższe od oprocentowania rachunku. Obowiązek analizy opłacalności zakładania lokat ON, w stosunku do oprocentowania rachunku bieżącego, będzie leżał po stronie banku. W przypadku, gdy oprocentowanie rachunku bieżącego będzie wyższe lub równe od oprocentowania lokaty ON, bank nie powinien zakładać lokaty „Overnight”,

nawet jeśli na rachunku znajdują się wolne środki. Powiat zastrzega sobie prawo do comiesięcznej weryfikacji zgodności działań banku z powyższymi zasadami, w szczególności w zakresie przestrzegania warunku, iż lokaty ON nie są zakładane, gdy ich oprocentowanie jest mniej korzystne niż oprocentowanie rachunku bieżącego.

3. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze umowy na poszczególne produkty bankowe, na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Ad. 3

Zamawiający potwierdza, że po wyborze oferty najkorzystniejszej podpisze z wybranym Wykonawcą umowę na realizację przedmiotu zamówienia, zgodnie ze Specyfikacją Warunków Zamówienia. Zamawiający przewiduje możliwość podpisania odrębnych umów dotyczących poszczególnych produktów bankowych (np. umowa rachunku bankowego), na wzorach przedstawionych przez bank, o ile ich postanowienia będą w pełni zgodne z treścią SWZ oraz ofertą złożoną przez Wykonawcę. W przypadku rozbieżności pomiędzy wzorami umów banku a dokumentacją przetargową, wiążące pozostają postanowienia SWZ oraz oferta Wykonawcy.

4. 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) aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Ad. 4

Zamawiający potwierdza, 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) Zamawiający nie wyraża zgody, aby warunkiem uruchomienia kredytu krótkoterminowego w każdym roku było przedłożenie aktualnych 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.

5. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna za spełniony warunek dotyczący zatrudnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia:

a) obsługa rachunków bankowych (przygotowanie umowy, ewidencja księgowa operacji na rachunkach, kapitalizacja odsetek),

b) przygotowanie umowy, uruchomienie i obsługa kredytu w rachunku bieżącym (w tym ewidencja księgowa kredytu, naliczanie odsetek),

c) osoba odpowiedzialna za bieżącą współpracę z zamawiającym oraz jednostkami organizacyjnymi (doradca sektorowy, doradca operacyjny, specjalista produktowy).

Ad. 5

Zamawiający potwierdza, że zgodnie z postanowieniami Rozdziału V ust. 9 SWZ, uzna za spełniony warunek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, jeżeli osoby wykonujące czynności związane z realizacją przedmiotu zamówienia, w szczególności w zakresie:

a) obsługi rachunków bankowych (w tym przygotowanie umów, ewidencja księgowa operacji, kapitalizacja odsetek),

b) przygotowania umowy, uruchomienia i obsługi kredytu w rachunku bieżącym (w tym ewidencja kredytu, naliczanie odsetek),

c) bieżącej współpracy z Zamawiającym i jednostkami organizacyjnymi (np. doradca sektorowy, doradca operacyjny, specjalista produktowy),

– będą zatrudnione przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, zgodnie z art. 95 ustawy Prawo zamówień publicznych.

6. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat i wypłat gotówkowych otwartych własnych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku? Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych opłat z tego tytułu.

Ad. 6

Zamawiający nie wyraża zgody na dokonywanie bezpłatnych wpłat i wypłat gotówkowych otwartych własnych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku.

7. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat i wypłat gotówkowych otwartych osób trzecich w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku? Zamawiający ani podatnicy nie będą ponosili żadnych dodatkowych opłat z tego tytułu.

Ad. 7

Zamawiający nie wyraża zgody na dokonywanie bezpłatnych wpłat i wypłat gotówkowych otwartych osób trzecich w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku.

8. Prosimy o zgodę na udostępnienie usługi wypłat elektronicznych, zleczanych w systemie bankowości elektronicznej w zamian za udostępnienie druków lub czeków wypłat.

Ad. 8

Zamawiający potwierdza, że wyraża zgodę na udostępnienie usługi wypłat elektronicznych, zleczanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, w miejsce wydawania blankietów czeków gotówkowych, ponieważ zgodnie z zapisami SWZ (Rozdział V pkt 2 ppkt 16) dopuszcza możliwość stosowania również innych dyspozycji wypłaty.

9. Prosimy o podanie prognozowanej liczby zaświadczeń, opinii i wyjaśnień potrzebnych do przedłożenia dla instytucji zewnętrznych w ciągu 12 miesięcy.

Ad. 9

W ciągu 12 miesięcy liczby zaświadczeń, opinii i wyjaśnień potrzebnych do przedłożenia dla instytucji zewnętrznych wyniosła 3.

10. Prosimy o zgodę na odstąpienie od wymogu przechowywania depozytu ze względu na ograniczenia organizacyjne Wykonawcy.

Ad. 10

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu przechowywania depozytu.

11. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wypłat gotówkowych własnych w bankomatach?

Ad. 11

Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wypłat gotówkowych własnych w bankomatach.

12. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat gotówkowych własnych we wpłatomatach?

Ad. 12

Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat gotówkowych własnych we wpłatomatach.

13. Prosimy o podanie rocznej (w szt.) liczby przelewów krajowych wychodzących w podziale na eliksir, sorbnet, express eliksir.

Ad. 13

Zamawiający informuje, że wszystkie przelewy krajowe wychodzące realizowane są wyłącznie w systemie ELIXIR. Zamawiający nie korzysta z przelewów w systemie SORBNET ani Express ELIXIR.

14. Prosimy o wykreślenie wymogu dotyczącego wydania blankietów czekowych i zastąpienie ich czekami elektronicznymi - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej i pozwalają na sprawną realizację procesu gotówkowego. Wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego na podstawie indywidualnego kodu wypłaty/PIN, na rzecz wskazanej w zleceniu osoby. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Ad. 14

Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami SWZ (Rozdział V pkt 2 ppkt 16) dopuszcza możliwość stosowania również innych dyspozycji wypłaty w tym czeków elektronicznych.

15. Dotyczy wymogu przechowywania depozytów – z uwagi na fakt, że przechowywanie depozytów nie jest czynnością bankową wnosimy o usunięcie niniejszego zakresu z przedmiotu zamówienia. Wprowadzenie do przedmiotu zamówienia czynności, która z powodzeniem może być samodzielnie realizowana przez zamawiającego a której większość banków nie realizuje może ograniczać znacząco krąg wykonawców z dużym doświadczeniem w obsłudze JST a tym samym wpływać negatywnie na konkurencyjność ofert.

Ad. 15

Zamawiający nie przewiduje zmiany zapisu w tym zakresie, wskazując, że warunek ten nie ogranicza konkurencyjności – nie jest wymagane prowadzenie przez Wykonawcę działalności w zakresie przechowywania danych, lecz jedynie zapewnienie bezpiecznego miejsca składowania koperty z nośnikiem danych oraz jego cyklicznej wymiany zgodnie z harmonogramem.

16. Prosimy o zastrzeżenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę w zakresie czynności doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla zamawiającego w zakresie obsługi bankowej. Wprowadzanie tak szerokiego wachlarza czynności z wymogiem zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę w szczególności w zakresie czynności zleczanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodnie z prawem objęte umowami o pracę wydaje się być wymogiem wygórowanym. Ponadto wnosimy, aby zamiast przedkładania umów o pracę i pozostałych dokumentów potwierdzających zatrudnienie wystarczającym było złożenie przez Bank odpowiedniego oświadczenia o zatrudnieniu pracowników. Zwracamy uwagę, iż w obsługę Zamawiającego zaangażowanych będzie wielu pracowników po stronie Banku (lub podwykonawcy).

Rodzaj dokumentu jaki przedstawi Bank celem wykazania spełniania wymogów Zamawiającego w zakresie zatrudnienia nie będzie miał wpływu na prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia (to jedynie forma wykazania spełniania wymogu postawionego w treści SWZ). Reasumując, oświadczenie Banku w zakresie zatrudnienia pracowników będzie wystarczającym sposobem wykazania spełnienia wymogu i nie będzie stanowiło nadmiernego obciążenia Banku (lub podwykonawcy) wymogami mającymi jedynie wymiar formalny. Pragniemy podkreślić, iż będzie to zgodne z duchem nowelizacji Prawa zamówień publicznych, której celem było odformalizowanie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

Ad. 16

Zamawiający podtrzymuje zapisy SWZ w zakresie obowiązku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla Zamawiającego w zakresie obsługi bankowej.

Wymóg ten został wprowadzony zgodnie z art. 95 ustawy Prawo zamówień publicznych, który nakłada na zamawiającego obowiązek określenia wymagań dotyczących zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, jeżeli wykonywane czynności polegają na realizacji zadań w sposób określony przez Zamawiającego i pod jego kierownictwem, w miejscu i czasie wyznaczonym przez Zamawiającego – co w tym przypadku ma zastosowanie. Zamawiający stoi na stanowisku, że doradca bankowy, jako osoba pełniący rolę stałego i bezpośredniego kontaktu w zakresie realizacji zamówienia, powinien być zatrudniony w sposób zapewniający stałość i dostępność, co umożliwia właśnie stosunek pracy. W odniesieniu do postulatu uznania samego oświadczenia za wystarczające potwierdzenie spełniania wymogu – Zamawiający informuje, że dokumentacja SWZ przewiduje możliwość złożenia różnych form dokumentów potwierdzających (rozdział V pkt 9), w tym:

- oświadczenia,
- zanonimizowanych kopii umów,
- zaświadczenia ZUS,
- kopii zgłoszenia do ubezpieczeń.

Tym samym Zamawiający nie przewiduje zmiany treści SWZ w zakresie przedmiotowego wymogu.

17. Dotyczy wypłat gotówkowych otwartych w placówkach – prosimy o podanie rocznej ilości wypłat o pojedynczej wartości ponad 5.000 zł.

Ad. 17

Zamawiający informuje, iż w okresie 12 miesięcy, wypłat gotówkowych otwartych w placówkach było 4.

18. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
- Przeglądarki internetowe: korzystanie z nowoczesnej przeglądarki, która ma zainstalowane najnowsze poprawki bezpieczeństwa.
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Ad. 18

Zamawiający potwierdza, że zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej środowisko techniczne umożliwiające korzystanie z oferowanego przez Wykonawcę systemu bankowego.

19. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2024.

Ad. 19

- kredyt w rachunku kredytowym, udzielony na mocy umowy nr 26714/2331/2022 z dnia 03.10.2022 r. w wysokości 4 600 000,00 zł w Banku Spółdzielczym w Łasinie, pozostała do spłaty kwota kapitału na 31.12.2024 r. wynosi 3 000 000,00 zł.
- kredyt w rachunku kredytowym, udzielony na mocy umowy nr 27226/2331/2023 z dnia 06.11.2023 r. w wysokości 3 000 000,00 zł w Banku Spółdzielczym w Łasinie, pozostała do spłaty kwota kapitału na 31.12.2024 r. wynosi 2 820 000,00 zł.

20. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie zapadalności oraz krótkim opisem czego dotyczyły poręczenia.

Ad. 20

Zamawiający informuje, że nie udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów ani jednostek organizacyjnych.

21. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2024 oraz planowanych na przyszłe lata.

Ad. 21

Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) oraz leasingu.

22. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Ad. 22

Zamawiający posiada zobowiązania pozabilansowe w postaci:

- Weksel in blanco – zabezpieczenie spłaty kredytu w rachunku kredytowym, udzielonego na mocy umowy nr 26714/2331/2022 z dnia 03.10.2022 r. w wysokości 4 600 000,00 zł wobec Banku Spółdzielczego w Łasinie, pozostała do spłaty kwota kapitału wynosi 3 000 000,00 zł.
- Weksel in blanco – zabezpieczenie spłaty kredytu w rachunku kredytowym, udzielonego na mocy umowy nr 27226/2331/2023 z dnia 06.11.2023 r. w wysokości 3 000 000,00 zł wobec Banku Spółdzielczego w Łasinie, pozostała do spłaty kwota kapitału wynosi 2 820 000,00 zł.

Starosta Grudziądzki

/-/ Adam Olejnik