



POWIAT ŚWIDNICKI

58-100 Świdnica, ul. Marii Skłodowskiej-Curie 7
tel. 74 85 00 400, fax. 74 853 09 27
e-mail: starostwo@powiat.swidnica.pl

www.swidnica.pl

Świdnica, 04.03.2025 r.

WI. 272.2.2025

Dotyczy: postępowania w trybie podstawowym na obsługę bankową budżetu Powiatu Świdnickiego i jednostek organizacyjnych wraz z obsługą kasową.

Zgodnie z art. 284 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych, Powiat Świdnicki informuje, że wpłynęły następujące zapytania do specyfikacji warunków zamówienia dla niniejszego postępowania:

KREDYT:

Pytanie nr 8: Czy Zamawiający wyrazi zgodę na przesunięcie terminu składania ofert o 5 dni roboczych z uwagi na konieczność uzyskania decyzji kredytowej (co wymaga przeprowadzenia analizy zdolności kredytowej Zamawiającego) tak aby zagwarantować możliwość złożenia oferty na równych zasadach wszystkim Wykonawcom:

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 9: Czy Zamawiający oczekuje aby na dzień złożenia oferty, Wykonawca posiadał podjętą pozytywną decyzję kredytową w sprawie udzielenia kredytu do kwoty 6 000 000 PLN?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie nr 10: Czy Zamawiający akceptuje, aby Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku, będzie uzależnione od przedłożenia:

- a) projektu / uchwały budżetowej na dany rok, w której ustalona zostanie maksymalna wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;
- b) pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy.

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

Odpowiedź: a) Tak, akceptuje ,
b) Tak, akceptuje.

Pytanie nr 11: Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby uruchomienie, w każdym kolejnym roku, krótkoterminowego kredytu na pokrycie przejściowego deficytu budżetu było uwarunkowane przedłożeniem:

- a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;
- b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej, na dany rok, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;
- c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok, projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na dany rok budżetowy,
- d) uzyskania pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

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

Odpowiedź: a) Tak, akceptuje,
b) Tak, akceptuje,
c) Tak, akceptuje,
d) Tak, akceptuje.

Pytanie nr 12: Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie corocznej odrębnie podpisanej 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 obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje.

Pytanie nr 13: Prosimy o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia powyżej kwoty 6 000 000 PLN, będzie wymagała uzyskania pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank i będzie wymagała podjęcia odrębnej decyzji Banku.

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje.

Pytanie nr 14: Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego informacji jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Powiatu w 3 ostatnich latach.

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

Pytanie nr15: Czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym było uwarunkowane przedłożeniem aktualnego zaświadczenia o niezaleganiu z ZUS i US.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 16: Czy Zamawiający wyraża zgodę aby odsetki od wykorzystanego kredytu były pobierane z rachunku bieżącego, dedykowanego do obsługi kredytu?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu z rachunku bieżącego Starostwa Powiatowego.

Pytanie nr 17: Czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie od wymogu aby Wykonawca zawiadamiał Zamawiającego w formie pisemnej, w każdym miesiącu, o wysokości oprocentowania i kwocie należnych odsetek do 10-tego każdego następnego miesiąca, bez obciążania dodatkowymi kosztami.? Aktualna wysokość oprocentowania kredytu będzie dostępna w bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 18: Proszę o udostępnienie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej 2025 – 2030.

Odpowiedź: Zamawiający udostępnia uchwały na stronie <https://spswidnica.bip.e-zeto.eu> zakładka: Uchwały Rady Powiatu-kadencja 2025-2030.

OBSŁUGA BANKOWA:

Pytanie nr 19: Czy Zamawiający wyraża zgodę aby korzystać z formularzy wypłat Wykonawcy?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 20: Czy Zamawiający lub jednostki posiadał (w perspektywie ostatniego roku) rachunki walutowe? Jeżeli tak, to proszę o informację w jakich walutach i ile sztuk?

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada rachunków walutowych.

Pytanie nr 21: Ile sztuk przelewów zagranicznych było realizowane w okresie poprzedniego roku przez Zamawiającego oraz jednostki?.

Odpowiedź: Zamawiający zrealizował ok.20szt przelewów zagranicznych.

Pytanie nr 22: Czy Zamawiający realizował w perspektywie poprzedniego roku przelewy papierowe? Ile sztuk?

Odpowiedź: Zamawiający nie realizuje przelewów papierowych.

Pytanie nr 23: Czy Zamawiający oczekuje od Wykonawcy świadczenia wirtualnej konsolidacji sald tylko w PLN?

Odpowiedź: Tak.

Pytanie nr 24: Czy jednostki organizacyjne będą miały mieć możliwość korzystania z kredytu przyznanego dla Powiatu Świdnickiego w ramach wirtualnej konsolidacji sald?

Odpowiedź: Nie.

Pytanie nr 25: Czy Zamawiający wyraża zgodę aby naliczanie odsetek na rachunkach podlegających konsolidacji będzie dokonywane przez Wykonawcę codziennie, a księgowane raz w miesiącu?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 26: Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Wykonawca włączał do systemu rachunku skonsolidowanego nowy rachunek na podstawie podpisanego wniosku?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 27: Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w przypadku wycofania wskaźnika WIBID, został on automatycznie zastąpiony nowo wprowadzonym wskaźnikiem?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 28: Czy Zamawiający akceptuje aby wszystkie wpłaty i wypłaty były realizowane w punkcie kasowym otwartym w siedzibie Starostwa Powiatowego w Świdnicy?

Odpowiedź: Zamawiający nie akceptuje.

Pytanie nr 29: Czy Zamawiający wyraża zgodę aby wypłaty w walucie były realizowane przez Wykonawcę za pomocą konwoju?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 30: Czy Zamawiający wyraża zgodę aby wypłaty na przykład na zaliczki były realizowane z wykorzystaniem karty płatniczej z bankomatu?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 31: Czy Zamawiający wypłacał w perspektywie ostatniego roku środki w innej walucie niż PLN? Jeżeli tak, to ile sztuk wypłat, jaka waluta i jaka wartość ?

Odpowiedź: Zamawiający nie wypłacał środków w innej walucie.

Pytanie nr 32: Czy obecnie Zamawiający/osoby trzecie korzystają oprócz punktu kasowego otwartego w Starostwie Powiatowym dodatkowo z placówki bankowej? Jeżeli tak to w jakim zakresie?

Odpowiedź: Zamawiający i jego jednostki korzystają z placówki bankowej w zakresie wpłat i wypłat, realizacji czeków, w zakresie indywidualnych potrzeb.

Pytanie nr 33: Proszę o podanie ilości wpłat i wypłat w podziale na miejsce realizacji: w punkcie kasowym oraz w placówce bankowej.

Odpowiedź: Punkt kasowy:

- średnio-dzienna ilość wpłat gotówkowych ok.50szt. na wartość ok.30.000 zł

- średnio-dzienna ilość wypłat gotówkowych ok.25szt. na wartość ok.30.000 zł

Placówka bankowa:

Zamawiający nie prowadzi takich statystyk i nie ma wglądu do takich informacji w placówce bankowej.

Pytanie nr 34: Czy Zamawiający oczekuje do Wykonawcy realizacji wypłat swoim świadczeniobiorcom?

Odpowiedź: Zamawiający nie realizuje takich wpłat.

Pytanie nr 35: Czy Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania dla czeków papierowych np. elektroniczne zlecenie wypłaty, jednorazowa dyspozycja wypłaty, lista wypłat, które ograniczają negatywne skutki dla środowiska i stały się już standardem rynkowym?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania.

Pytanie nr 36: Czy Zamawiający wyraża zgodę aby szczegółowe informacje na temat kredytu były udostępnione przez Wykonawcę w bankowości internetowej, zamiast na wyciągu bankowym?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę

Pytanie nr 37: Prosimy o podanie średniego salda lokowanego na lokatach terminowych w roku 2023?

Odpowiedź: W roku 2024 średnie saldo wynosi - 2.700.000 zł.

Pytanie nr 38: Prosimy o wskazanie w jakich walutach poza PLN oraz podanie ilości rachunków jaką przewiduje prowadzić Zamawiający.

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje prowadzenie rachunków w walucie EURO w ilości ok.5szt.rachunków.

Pytanie nr 39: Prosimy o wskazanie przewidywanej ilości przelewów walutowych z podziałem na waluty średniomiesięcznie.

Odpowiedź: Zamawiający średniomiesięcznie wykonuje ok.2 sztuk przelewów zagranicznych.

Pytanie nr 40: Prosimy o wskazanie preferowanej metody autoryzacji przelewów przez Zamawiającego np. sms, token.

Odpowiedź: Zamawiający preferuje metodę autoryzacji poprzez karty mikroprocesorowe i login.

Pytanie nr 41: Prosimy o podanie informacji czy punkt wyposażony jest w meble.

Odpowiedź: Punkt nie jest wyposażony w meble.

Pytanie nr 42: Prosimy o podanie informacji w jakich godzinach ma być czynny punkt kasowy.

Odpowiedź: Punkt kasowy ma być otwarty w godzinach pracy Urzędu.

Pytanie nr 43: Prosimy o podanie średniej ilości rocznie wydanych blankietów czekowych.

Odpowiedź: Średnia ilość rocznie wydanych czeków – ok.20szt.

Pytanie nr 44: Czy Zamawiający korzysta z terminali płatniczych jeśli tak to prosimy o podanie średniomiesięcznego obrotu na jednym terminalu

Odpowiedź: Zamawiający posiada terminal płatniczy w punkcie kasowym. Średniomiesięczny obrót – 110.000 zł.

Pytanie nr 45: Prosimy o informację jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu w latach 2021-2023.

Odpowiedź: Zamawiający nie korzystał z kredytu w latach 2021-2023.

Pytanie nr 46: Czy jest możliwość przełożenia otwarcia punktu kasowego na 01.06.2025 r.

Odpowiedź: Nie ma takiej możliwości.

Przewodnicząca Komisji
Przetargowej


Eliza Kaniewska