

## Wykonawcy ubiegający się o udzielenie zamówienia

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.), pn.:

**Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego i jego jednostek działających w formie jednostek budżetowych i instytucji kultury oraz udzielenie Miastu Piotrków Trybunalski kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2026 r.**

Działając na podstawie art. 135 ust. 2 ww. ustawy zamawiający, w odpowiedzi na wnioski wykonawców, wyjaśnia co następuje:

### Pytanie 1:

Ad. SWZ Część III, II 3,

**Prowadzenie wirtualnego rachunku skonsolidowanego**, polegającego na wirtualnej kompensacji sald, zapewniającej codzienne, automatyczne bilansowanie sald rachunków na koniec dnia obrachunkowego, nie wcześniej niż o godz. 1700 na zasadach:

1) środki z rachunku konsolidującego będą najpóźniej do godz. 800 rano pierwszego dnia roboczego (czyli od poniedziałku do piątku, za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy) następującego po dniu konsolidacji, stawiane do dyspozycji jednostek, których środki podlegały konsolidacji, w takiej samej wysokości, w jakiej były objęte konsolidacją,

- **Czy Zamawiający potwierdza, że w związku z brakiem faktycznego przeksięgowywania sald rachunków, wszystkie salda pozostają cały czas do dyspozycji posiadaczy rachunków?**

3) rachunkiem konsolidującym będzie rachunek bieżący budżetu, - Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający miał na myśli nazywając rachunek konsolidującym w sytuacji gdy **wirtualny rachunek skonsolidowany** nie zakłada przekazywania salda na żaden rachunek, wyznaczenie salda odbywa się w sposób wirtualny.

6) ujemne saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBOR 1M, według notowań GPW Benchmark, obliczanej jako

..... powiększonej o stałą marżę Wykonawcy z oferty.  
Suma stawki WIBOR 1 M i stałej marży nie może być liczbą ujemną. Zmiana oprocentowania następować będzie w okresach miesięcznych,

- **Prosimy o wyrażenie zgody na usunięcie z powyższego zapisu następującego sformułowania „według notowań GPW Benchmark” albo zastąpienia go sformułowaniem „wg Tabeli banku”.**

### Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w wyniku wirtualnego przekazywania środków na rachunek konsolidujący (rachunek budżetu), fizycznie środki pieniężne pozostają na poszczególnych rachunkach jednostek.

Przez rachunek konsolidujący Zamawiający ma na myśli rachunek, na którym księgowane są odsetki od skonsolidowanego salda.

Zamawiający wprowadził zapis „ujemne saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBOR 1M, według notowań GPW

**Benchmark...”, ponieważ GPW Benchmark S.A. jest obecnie administratorem stawek referencyjnych WIBOR i WIBID.**

**Pytanie Wykonawcy nie zwiera uzasadnienia dlaczego wnioskuję o usunięcie z zapisu sformułowania „według notowań GPW Benchmark” albo zastąpienia go sformułowaniem „wg Tabeli banku”.**

**Jeżeli miałyby to wynikać z zakładanej zmiany administratora wskaźników referencyjnych w czasie obowiązywania umowy na bankową obsługę budżetu Miasta, to Zamawiający dopuszcza zmianę tego zapisu na „ujemne saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBOR 1M, według notowań administratora wskaźników referencyjnych, działającego na podstawie zezwolenia KNF...”.**

**Pytanie 2:**

Ad. SWZ Część III, II 5, 7) zapewnienie bezproblemowej współpracy z systemem finansowo – księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego systemu finansowo – księgowego,

**- Czy zamawiający akceptuje, zastosowanie formatu pliku Elixir i MT940 do wymiany danych udostępnianych przez Wykonawcę?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający akceptuje zastosowanie formatu plików Elixir i MT940 do wymiany danych udostępnianych przez Wykonawcę.**

**Pytanie 3:**

Ad. SWZ Część III, II 5, 10) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty obciążenia rachunku bankowego kontrahenta,

**- Czy zamawiający akceptuje, że zakres informacji nie będzie wykraczać poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie posiada wiedzy, jaki zakres informacji jest dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych. Obecnie automatyczna identyfikacja źródeł dochodów umożliwia Zamawiającemu uzyskanie informacji o nazwie kontrahenta, tytule płatności, dacie obciążenia rachunku bankowego kontrahenta i jest to niezbędny dla Zamawiającego zakres danych.**

**Pytanie 4:**

Ad. SWZ Część II, II 5, Drukowanie wyciągów bankowych oraz przesyłanie ich w formie plików jako zestawienie operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych.

**– Czy Zamawiający akceptuje udostępnianie wyciągów bankowych w formacie pdf w bankowości elektronicznej ?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający akceptuje udostępnienie wyciągu bankowego do wydruku w formacie PDF. Ponadto system bankowy musi umożliwiać eksport wyciągów w określonym formacie (XML,MT940) do systemów informatycznych, którymi dysponuje Zamawiający.**

**Pytanie 5:**

Ad. SWZ Część II, III 9. Po zakończeniu obsługi bankowej, na wniosek Zamawiającego, Wykonawca zobowiązuje się udostępnić do zaimportowania bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego.

**– Czy Zamawiający akceptuje udostępnienie Historii operacji w trakcie trwania obsługi do pobrania od początku współpracy przez cały okres trwania oraz w trakcie trwania udostępnienie bazy kontrahentów na życzenie Zamawiającego?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie.**

**Pytanie 6:**

Ad. SWZ Część III, II 12. karta płatnicza typu prepaid – niespersonalizowana karta typu VISA lub Master Card (bez imienia i nazwiska użytkownika), służąca do dokonywania transakcji w punktach handlowo-usługowych i/lub wypłaty gotówki w bankomatach oraz w upoważnionych do tego placówkach bankowych i handlowo usługowych, do wysokości salda rachunku karty,

**- jaka jest maksymalna kwota wypłaty realizowana za pomocą karty? Maksymalne saldo?**

**Odpowiedź:**

Wartość zasilenia karty zależy od rodzaju przyznanego świadczenia. Aktualnie maksymalna kwota wypłaty za pomocą karty wynosi 3.000,00 zł. Maksymalne saldo karty zależne jest od wartości wszystkich przyznaných świadczeń w danym miesiącu.

**Pytanie 7:**

Ad. SWZ Część III, II 12, 1) karta niespersonalizowana będzie przypisana i wykorzystywana przez Użytkownika, do którego zostanie przypisana ta karta w systemie bankowości elektronicznej, - **Czy Zamawiający akceptuje, że w systemie bankowości elektronicznej będą znajdowały się numery kart przedpłaconych, a informacja na temat przypisania do osoby będzie poza systemem prowadzona przez Zamawiającego we własnym zakresie?**

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania. W systemie bankowości elektronicznej winna być zawarta informacja dotycząca osoby, do której przypisana jest karta.

Ponadto Zamawiający wpisując w SWZ usługę kart przedpłaconych oczekuje, że Wykonawca zapewni Zamawiającemu środki techniczne umożliwiające korzystanie z takiej usługi.

Obecnie informacje dotyczące użytkowników karty wprowadzane są wprawdzie przez pracownika Zamawiającego, ale odbywa się to w aplikacji dostarczonej przez bank prowadzący obsługę Miasta, i po wprowadzeniu informacji są na bieżąco przesyłane do banku.

**Pytanie 8:**

Ad. SWZ Część III, II 12, 11) obecne zapotrzebowanie na karty przedpłacone, określa się na poziomie 1000 sztuk, przy czym zmiana ilości wydanych i obsługiwanych kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego,

-**Czy wszystkie karty będą wydawane w tym samym czasie czy zamawiający dopuszcza możliwość wydania kart partiami, w uzgodnionym terminie?**

**Odpowiedź:**

**Ok. 700 kart winno być wydane w pierwszych dniach stycznia 2023r. Pozostałe karty będą wydawane na bieżąco, ok. 30 sztuk miesięcznie.**

**Pytanie 9:**

Ad. SWZ Część III, II 10, 6) Wykonawca zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego.

– **Prosimy o informację czy chodzi o reklamacje złożone przez Zamawiającego co do transakcji czy o reklamacje posiadaczy kart tzw. chargebacki?**

**Odpowiedź:**

**Chodzi o pełną obsługę procesu reklamacji zgłaszanych przez Zamawiającego co do transakcji.**

**Pytanie 10:**

Ad. SWZ Część III, IV 7 Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu na :

„ Za czynności świadczone na rzecz Zamawiającego, Wykonawca/Bank pobierze zryczałtowaną miesięczną opłatę w wysokości ..... bez odrębnej dyspozycji z rachunku Nr .....

Opłata będzie pobierana ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca za dany miesiąc, a jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.” ?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu i pobieranie przez Bank opłaty bez dyspozycji Zamawiającego. Faktura lub dyspozycja zapłaty są dokumentem umożliwiającym Zamawiającemu zatwierdzenie wydatku do zapłaty.**

**Pytanie 11:**

Prosimy o obniżenie wysokości przewidzianych w projekcie umowy kar umownych o co najmniej o 50%. Wskazujemy, iż zgodnie z obowiązującym orzecnictwem 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:**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu w zakresie kar umownych naliczanych Wykonawcy. Wysokość kar umownych została ustalona adekwatnie do rozmiarów potencjalnych szkód finansowych, jakie Zamawiający może ponieść w przypadku nieterminowego rozpoczęcia świadczenia obsługi bankowej, niewykonania lub nienależytego wykonania umowy lub odstąpienia od umowy z winy Wykonawcy.

Odnosząc się do zarzutu naruszenia zasady równości stron umowy Zamawiający wyjaśnia, że jedynym obowiązkiem Zamawiającego wynikającym z umowy i rodzącym skutki finansowe dla Wykonawcy jest terminowa zapłata opłaty ryczałtowej i odsetek od kredytu w rachunku bieżącym. Za nieterminowe wniesienie tych opłat Zamawiający, zgodnie z warunkami umowy, zobowiązany jest zapłacić odsetki karne.

Zamawiający nie wyklucza wprowadzenia do umowy zapisów przyznających Wykonawcy możliwość naliczenia kar umownych, o ile Wykonawca wskaże konkretne przypadki naruszenia umowy przez Zamawiającego za które miałyby przysługiwać kary umowne oraz określi ich wysokość.

**Pytanie 12:**

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy następującej klauzuli: „Strony dopuszczają możliwość dokonania zmian w Umowie w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBID lub WIBOR przestaje być stawką właściwą jako stawka referencyjna dla depozytów/kredytów, wtedy zmiana Umowy dotyczyć może zasad oprocentowania środków na rachunkach klientów i kredytów”

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia do umowy takiej klauzuli.

**Pytanie 13:**

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

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Miasta 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 **Miasta**, 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:**

**Ad.a:**

Miasto Piotrków Trybunalski posiada zobowiązanie wieloletnie wynikające z umowy zawartej z MZK sp. z o.o. na świadczenie usług komunikacyjnych, obowiązujące do 2028r. Kwoty rekompensat na poszczególne lata ujęte są w wykazie przedsięwzięć (Uchwała RM nr LV/699/22 z dnia 26.09.2022r. zał. nr 2 wykazu przedsięwzięć, poz. 1.3.1.4

<https://www.bip.piotrkow.pl/upload/plik,20220930132714,za1 do uchwała ws zmiany wpf po sesji wrzesniowej.pdf>

**Ad.b:**

Zamawiający nie posiada takich zobowiązań.

**Ad.c)**

Zamawiający nie posiada takich zobowiązań

**Ad.d:**

Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania z tytułu umów związanych z realizacją przedsięwzięć oraz umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki prognozowane na poszczególne lata w wydatkach bieżących (Uchwała RM nr LV/699/22 z dnia 26.09.2022r. – zał. nr 2, zał. nr 1 kol. 2.1).

**Pytanie 14:**

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:**

**Zamawiający potwierdza, 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.**

**Pytanie 15:**

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 według wiedzy Zamawiającego 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.**

**Pytanie 16:**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).**

**Pytanie 17:**

Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę spowodowaną: zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wprowadził takich zmian do uchwał.**

**Pytanie 18:**

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:**

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

**Pytanie 19:**

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- 1) Klauzuli *pari passu* mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych

i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

- 2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
- 3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

**Odpowiedź:**

**Ad.1) Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy klauzuli w o takiej treści.**

**Ad. 2) Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie takiej klauzuli do umowy.**

Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy zapisu, że w razie rażącego naruszenia przez Zamawiającego warunków umowy, Wykonawca może wypowiedzieć umowę i żądać spłaty całości lub części udzielonego kredytu oraz wezwać Zamawiającego na piśmie do spłaty wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Wykonawcy odsetkami, wyznaczając 90-dniowy termin spłaty. Za rażące naruszenie warunków umowy Zamawiający uznaje brak zapłaty odsetek przez okres dłuższy niż 2 miesiące.

**Ad.3) Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień umowy w przypadku likwidacji stawki WIBOR/WIBID wskazanej w umowie. Zmiana stawki WIBOR/WIBID na stawkę, która jako wskaźnik referencyjny zastąpi stawkę WIBOR/WIBID albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR/WIBID, bez kosztów obciążających Zamawiającego.**

**Pytanie 20:**

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:**

**W projektowanych postanowieniach umowy Zamawiający wprowadził już zapis, że oprocentowanie kredytu nie może być niższe od zera.**

**Pytanie 21:**

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:**

**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.**

**Andrzej Kacperek**  
**I Zastępca Prezydenta Miasta Piotrkowa Trybunalskiego**  
*/podpisano elektronicznym podpisem kwalifikowanym/*