

**Uczestnicy postępowania**

Dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pod nazwą: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Staszów i jednostek budżetowych Gminy Staszów w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2028 r.**” (ID 1018107)

Zgodnie z art. 284 ust. 1 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2024 poz. 1320), w odpowiedzi na zapytania dotyczące w/w zamówienia wyjaśniam:

**Pytania I:**

(...) zwraca się z prośbą o udzielenie wyjaśnień na następujące zapytania:

1. W oparciu o dane z 2024 r. prosimy o podanie średniomiesięcznie:
  - a) salda środków na wszystkich rachunkach Zamawiającego
  - b) salda środków na wszystkich rachunkach jednostek Zamawiającego
  - c) ilości przelewów krajowych zewnętrznych
  - d) ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki
  - e) ilości i wartości wypłat gotówkowych zrealizowanych przez Zamawiającego i jego jednostki
  - f) liczby użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej
  - g) wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym.

**Odpowiedź 1:**

- a) na kwotę ~[ 4 471 526 zł] średniomiesięcznie
  - b) na kwotę ~[ 3 815 640 zł] średniomiesięcznie
  - c) Ilość ~(4087 przelewów) średniomiesięcznie
  - d) Ilość ~(97 wpłat) na kwotę ~[168 452 zł] średniomiesięcznie
  - e) Ilość ~(16 wypłat) na kwotę ~[89 791 zł] średniomiesięcznie
  - f) Ilość użytkowników ~(100)
  - g) Ilość ~(1,11 dnia) średniomiesięcznie - 9 dni w roku do 31.10.2024r.
2. Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń/dodatków z Urzędu Miasta i Gminy, Ośrodka Pomocy Społecznej lub innych jednostek organizacyjnych Zamawiającego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat oraz przewidywane terminy tych wypłat.

**Odpowiedź 2:**

Zamawiający wraz z Ośrodkiem Pomocy Społecznej i innymi jednostkami organizacyjnymi nie przewiduje wypłat świadczeń / dodatków bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców. Gotówkowe wypłaty realizowane na zlecenie Zamawianego dotyczą tylko wypłat w formie czeków.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę wpłat i wypłat gotówkowych przy współudziale podwykonawcy, tj. Poczty Polskiej oraz Banku Pocztowego?

**Odpowiedź 3:**

Obowiązują zapisy SWZ.

4. Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będą weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika na wekslu i deklaracji?

**Odpowiedź 4:**

Weksel i deklaracja wekslowa będące zabezpieczeniem spłaty kredytu w rachunku bieżącym będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie warunkowane przedłożeniem:

- a) Uchwały Rady Miejskiej w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej Burmistrza do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,
- b) Uchwały Rady Miejskiej w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok,
- c) Pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok?
- d) Oświadczenia o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań ZUS, US oraz oświadczenia o terminowej obsłudze zaciągniętych kredytów i wywiązywaniu się z warunków umów kredytowych?

**Odpowiedź 5:**

Zamawiający wyraża zgodę na powyższe warunki.

6. Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US?

**Odpowiedź 6:**

Zamawiający terminowo reguluje swoje zobowiązanie wobec ZUS i US.

7. Czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?

**Odpowiedź 7:**

Zamawiający potwierdza, że terminowo reguluje swoje zobowiązania i wywiązuje się z warunków umów kredytowych.

8. Prosimy o udzielenie informacji o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, poręczeniach, obligacjach, leasingu (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia).

**Odpowiedź 8:**

Zamawiający nie posiada zobowiązań innych niż te, które zostały wykazane w sprawozdaniu jst Rb-Z za III kwartał 2024 r i szczegółowo wykazane w tabeli nr 1.

**Tabela nr 1 przedstawia stan zobowiązań Gminy Staszów na dzień 30.09.2024r.**

Nr	Bank/Nazwa instytucji	Rodzaj zadłużenia	Kwota przyznanego Kredytu ( zł)	Data podpisania umowy	Aktualne zadłużenie ( zł)	Termin całkowitej spłaty	Przyjęte Zabezpieczenie
<b>I Zobowiązania</b>							
1	Bank Ochrony Środowiska Centrum Korporacyjne w Krakowie	Kredyt	5 000 000,00	24-06-2013	2 500 000,00	31-12-2027	weksel in blanco
2	Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Żelazna 32, Centrum Korporacyjne w Krakowie	Kredyt konsolidacyjny	16 900 000,00	29-10-2013	7 800 000,00	31-12-2027	weksel in blanco
3	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	2 100 000,00	18-12-2013	750 000,00	29-09-2027	weksel in blanco
4	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	3 100 000,00	26-06-2018	2 600 000,00	30-11-2029	weksel in blanco
5	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	2 300 000,00	6-12-2018	1 600 000,00	30-11-2029	weksel in blanco
6	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	5 000 000,00	5-08-2019	4 500 000,00	31-12-2029	weksel in blanco
7	Bank Spółdzielczy w Kielcach Oddział w Opatowie	Kredyt	2 000 000,00	14-11-2019	1 600 000,00	30-11-2029	weksel in blanco
8	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, Regionalne Centrum Korporacyjne w Kielcach	Kredyt	5 050 000,00	25-06-2020	4 750 000,00	30-11-2031	weksel in blanco
9	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	3 850 000,00	13-07-2021	3 850 000,00	31-12-2035	weksel in blanco
10	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna w Warszawie	obligacje	27 000 000,00	6-12-2022	19 000 000,00	30-11-2037	weksel in blanco
11	SGB-BANK S.A. Poznań, Bank Spółdzielczy Sandomierz	Kredyt	7 700 000,00	2-08-2022	7 700 000,00	31-12-2035	weksel in blanco
12	Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu – Zdroju	Kredyt	6 000 000,00	30-07-2024	6 000 000,00	31-12-2038	weksel in blanco
	<b>Razem</b>				<b>62 650 000,00</b>		

9. Prosimy o udostępnienie informacji o podmiotach powiązanych (z podaniem udział % i numeru REGON).

**Odpowiedź 9:**

Tabela nr 2 Wykaz podmiotów o powiązaniach kapitałowych z Zamawiającym.

L.p.	Nazwa, siedziba i forma prawna podmiotu powiązanego	Regon/Pesel	Powiązania kapitałowe (% kapitału / % głosów / stanowiska i funkcje/ osoby)	Powiązania organizacyjne (stopień pokrewieństwa/rodzaj poręczenia / gwarancje / zależności handlowe)
1	Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Spółka z o.o. w Staszowie	830251455	100% - Udział Gminy	-
2	Zakład Energetyki Ciepłej Spółka z o.o. w Staszowie	830337642	100% - Udział Gminy	-
3	Przedsiębiorstwo Komunikacji Samochodowej Sp. z o.o. w Staszowie	000617060	100% - Udział Gminy	-
4	Staszowskie Centrum Przedsiębiorczości Sp. z o.o.	830409749	100% - Udział Gminy	-

10. Prosimy o wyjaśnienie stanu należności wymagalnych. Jaka jest ich struktura? Jakie są podejmowane działania w celu ich odzyskania? Jak Zamawiający ocenia szanse na odzyskanie tych należności?

### **Odpowiedź 10:**

Zamawiający informuje, że na należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-N za III kwartał 2024 r. zamieszczonego na stronie [www.bip.staszow.pl](http://www.bip.staszow.pl) w zakładce: Budżet 2024 – Informacja z wykonania budżetu za III kwartał 2024r. w kwocie 9 830 026,28 zł i dzielą się w % udziale na:

- 50,59% - zaległości w zaliczce alimentacyjnej i funduszu alimentacyjnym obsługiwany przez Ośrodek Pomocy Społecznej w Staszowie,
- 35,21% - zaległości w podatkach i opłatach lokalnych,
- 8,68% - zaległości w opłatach geodezyjnych i odsetki od nich,
- 5,27% - zaległości w opłacie za gospodarkę odpadami komunalnymi,
- 0,25% - inne zaległości m.in mandaty

Zamawiający dokłada wszelkich starań w celu windykacji tych należności prowadząc m.in. rozmowy z dłużnikami tzw. „miękką windykacją”, systematycznie wysyłane są upomnienia i wezwania do zapłaty a w przypadku braku wpłaty wystawiane są tytuły wykonawcze. Co roku część należności dzięki tym działaniom zostaje odzyskana. Ośrodek Pomocy Społecznej w Staszowie podejmuje następujące działania wynikające z przepisów ustawy o pomocy osobom uprawnionym do alimentów z dnia 07.09.2007r: - składa wnioski o przyłączenie się do postępowania egzekucyjnego w celu zaspokojenia roszczeń osoby uprawnionej z tytułu alimentów, - występuje z wnioskami o wszczęcie egzekucji z nieruchomości (w każdym przypadku ujawnienia przez organ egzekucyjny majątku dłużnika alimentacyjnego), - przekazuje do biura informacji gospodarczej informację gospodarczą o zobowiązaniu lub zobowiązaniach dłużnika alimentacyjnego wynikających z tytułów, o których mowa w art. 28 ust. 1 pkt 1 i 2, w razie powstania zaległości za okres dłuższy niż 6 miesięcy, - prowadzi postępowanie wobec dłużników alimentacyjnych. OPS w Staszowie szacuje, iż jest duże prawdopodobieństwo odzyskania tych należności a pracownicy Ośrodka dokonują wszelkich możliwych działań, aby w/w należności odzyskać.

11. Zwracamy się z prośbą o zmianę terminu składania ofert na 2.12.2024, wynika to z faktu konieczności zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego przez Bank.”

### **Odpowiedź 11:**

Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia **03.12.2024r. do godz. 11<sup>00</sup>** oraz termin otwarcia ofert do dnia **03.12.2024r. do godz. 11<sup>15</sup>**.

### **Pytania II:**

„(...) zwraca się z prośbą o przekazanie poniższych informacji:

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
  - b) ujętych w wydatkach majątkowych:
    - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy 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 Gminy, 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) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
    - d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
    - e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
    - f) innych wieloletnich zobowiązań, 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 nie posiada zobowiązań innych niż te, które zostały wykazane w sprawozdaniu jst Rb-Z za III kwartał 2024 r. zamieszczonego na stronie [www.bip.staszow.pl](http://www.bip.staszow.pl) w zakładce: Budżet 2024 – Informacja z wykonania budżetu za III kwartał 2024r. oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2024-2038 (w kwocie długu w kolumnach 6, 10.2 -10.5)

2. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

### **Odpowiedź 2:**

Zamawiający nie posiada zobowiązań innych niż te, które zostały wykazane w sprawozdaniu jst Rb-Z za III kwartał 2024 r i szczegółowo wykazane w tabeli nr 1.

**Tabela nr 1 przedstawia stan zobowiązań Gminy Staszów na dzień 30.09.2024r.**

Nr	Bank/Nazwa instytucji	Rodzaj zadłużenia	Kwota przyznanego Kredytu ( zł)	Data podpisania umowy	Aktualne zadłużenie (zł)	Termin całkowitej spłaty	Przyjęte Zabezpieczenie
<b>I Zobowiązania</b>							
1	Bank Ochrony Środowiska Centrum Korporacyjne w Krakowie	Kredyt	5 000 000,00	24-06-2013	2 500 000,00	31-12-2027	weksel in blanco
2	Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Żelazna 32, Centrum Korporacyjne w Krakowie	Kredyt konsolidacyjny	16 900 000,00	29-10-2013	7 800 000,00	31-12-2027	weksel in blanco
3	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	2 100 000,00	18-12-2013	750 000,00	29-09-2027	weksel in blanco
4	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	3 100 000,00	26-06-2018	2 600 000,00	30-11-2029	weksel in blanco
5	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	2 300 000,00	6-12-2018	1 600 000,00	30-11-2029	weksel in blanco
6	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	5 000 000,00	5-08-2019	4 500 000,00	31-12-2029	weksel in blanco
7	Bank Spółdzielczy w Kielcach Oddział w Opatowie	Kredyt	2 000 000,00	14-11-2019	1 600 000,00	30-11-2029	weksel in blanco
8	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, Regionalne Centrum Korporacyjne w Kielcach	Kredyt	5 050 000,00	25-06-2020	4 750 000,00	30-11-2031	weksel in blanco
9	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	3 850 000,00	13-07-2021	3 850 000,00	31-12-2035	weksel in blanco
10	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna w Warszawie	obligacje	27 000 000,00	6-12-2022	19 000 000,00	30-11-2037	weksel in blanco
11	SGB-BANK S.A. Poznań, Bank Spółdzielczy Sandomierz	Kredyt	7 700 000,00	2-08-2022	7 700 000,00	31-12-2035	weksel in blanco
12	Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu – Zdroju	Kredyt	6 000 000,00	30-07-2024	6 000 000,00	31-12-2038	weksel in blanco
	<b>Razem</b>				<b>62 650 000,00</b>		

3. 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 3:**

Wobec Zamawiającego nie toczy się aktualnie żadne postępowanie egzekucyjne.

4. 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 4:**

Tak, Zamawiający potwierdza taką procedurę.

5. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę formuły oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, który będzie liczony jako iloczyn stawki WIBID1M (pomnożony/skorygowany) stałym współczynnikiem banku.

**Odpowiedź 5:**

Zamawiający wyraża zgodę i wprowadza stosowne zmiany do SWZ oraz do ogłoszenia o zamówieniu w tym:

- pkt. 3 „Opis przedmiotu zamówienia” w ppkt. 1 lit. I, ppkt.3,
- pkt.19 „Opis sposobu obliczenia ceny” w ppkt.1,
- pkt.21 „Opis kryteriów oceny ofert, wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert” w ppkt.1 i ppkt.2,
- załącznik nr 8 do SWZ „Projektowane postanowienia umowy” w par. 4 ust. 2, par. 5 ust. 2, par 7 ust. 1,
- załącznik nr 9 do SWZ załącznik nr 1 do projektowanych postanowień umowy „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” w pkt. 1 lit. I, pkt.3 oraz pkt. 5 lit.d.

Projektowane postanowienia umowy oraz szczegółowy opis przedmiotu zamówienia stanowiący załącznik nr 9 oraz załącznik nr 1 projektowane postanowienia umowy PO 2 ZMIANIE udostępniono na stronie prowadzonego postępowania (ID 1018107).

6. Prosimy o zmianę kryterium oceny ofert i wykreślenie kryterium oceny lokat terminowych i lokat overnight i weekendowych. Wycena tego typu produktów uzależniona jest od wysokości kwoty lokaty,

ilości dni i dokonywana jest na dany dzień w zależności od rynku międzybankowego. Wykonawca nie jest w stanie oszacować w chwili obecnej oprocentowania na cały okres obsługi budżetu.

**Odpowiedź 6:**

Patrz odpowiedź 5.

7. Prosimy o zmianę kryteriów na poniższe:

Lp.	Nazwa kryterium	Wartość punktowa wagi w %
C1.	miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową	80 %
C2.	oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach	10 %
C3	oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	10%

Łączna ilość punktów oferty = C1+C2+C3

a) miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową- z wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku podstawowym

$C1 = (\text{najniższa opłata} + 1/\text{badana opłata} + 1) \times 80 \%$

b) oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach

$C2 = (\text{badane oprocentowanie} + 1/\text{najwyższe oprocentowanie} + 1) \times 10\%$

c) oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym

$C3 = (\text{najniższe oprocentowanie} + 1/\text{badane oprocentowanie} + 1) \times 10 \%$

1) Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach ustalono uwzględniając wysokość stawki WIBID 1M korygowanej/pomnożonej stałym współczynnikiem banku.

2) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym ustalono uwzględniając wysokość stawki WIBOR 1M i stałą marży banku w całym okresie obowiązywania umowy

**Odpowiedź 7:**

Patrz odpowiedź 5.

8. Prosimy o doprecyzowanie, albo wykreślenie zapisu pkt 10 załącznika nr 1 do SWZ, jakiego rodzaju zabezpieczenia Zamawiający będzie wymagał od Banku?

„10. Zobowiązujemy się, w przypadku wyboru naszej oferty, do wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy w formie .....\* i w terminie określonym ustawą Pzp.

\*) Należy wskazać formę wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy. Jeżeli wykonawca nie wskaże formy zabezpieczenia Zamawiający wymaga jej podania niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty, jeżeli wybór będzie dotyczył oferty wykonawcy.”

**Odpowiedź 8:**

Zamawiający wykreśla pkt. 10 formularza oferty .

Formularz oferty PO ZMIANIE udostępniono na stronie prowadzonego postępowania (ID 1018107).

9. Prosimy o doprecyzowanie, albo wykreślenie zapisu pkt 17 załącznika nr 1 do SWZ:

„ 17.Nasz nr rachunku bankowego ..... prowadzony przez bank:.....”

Czy Wykonawca ma podać rachunek bankowy tożsamy z rachunkiem do zwrotu Wadium?

**Odpowiedź 9:**

Zamawiający wykreśla pkt. 17 formularza oferty .

Formularz oferty PO ZMIANIE udostępniono na stronie prowadzonego postępowania (ID 1018107).

10. Prosimy o doprecyzowanie zapisu zał. nr 8 Projektowane postanowienia umowy par.5 ust. 2:

„2. W ramach niniejszej Umowy Wykonawca będzie otwierał na rzecz Zamawiającego rachunki bankowe zgodnie z zapisami SWZ. Warunkiem otwarcia każdego rachunku jest złożenie dyspozycji i zaakceptowanie przez Zamawiającego postanowień regulaminu prowadzenia danego rodzaju rachunku.”

Czy Zamawiający przy każdym otwarciu rachunku pomocniczego, w trakcie trwania umowy, chce otrzymywać regulamin do rachunku bankowego?

W Banku Wykonawcy obowiązuje jeden regulamin do usług bankowych, który Zamawiający otrzymuje przy podpisaniu umowy rachunku bieżącego natomiast o każdej ewentualnej zmianie regulaminu, Zamawiający jest informowany dostępnymi kanałami elektronicznymi.”

**Odpowiedź 10:**

Patrz odpowiedź 5.

**Pytania III:**

„(...) zwracamy się z uprzejmą prośbą o odpowiedź na następujące pytania:

1. Dotyczy obsługi poza kolejnością:

a/ prosimy o doprecyzowanie z jaką częstotliwością korzysta zamawiający z obsługi poza kolejnością? Czy jest to wykorzystywana opcja sporadycznie?

b/ prosimy o usunięcie wymogu obsługi poza kolejnością w oddzielnym pomieszczeniu z uwagi na fakt, że obsługa poza kolejnością wpływa negatywnie na proces obsługi wszystkich klientów, który

prowadzony jest zawsze w sposób zapewniający najwyższą, jakość świadczonych usług. W placówkach nie jest wskazane traktowanie w różny sposób klientów, gdyż wpływa to na dezorganizację pracy stanowisk kasowych. Dodatkowo należy zauważyć, że transakcje gotówkowe od dłuższego czasu wykazują trend spadkowy, co wpływa także pozytywnie na szybkość obsługi. Wykonawca wskaże zamawiającemu przedziały godzin w których w placówkach jest mniejsza liczba klientów co będzie efektywniejsze dla zamawiającego. Obecnie obsługujemy wiele jednostek JST bez wyznaczania obsługi poza kolejnością i obsługa gotówkowa z uwagi na szeroką sieć placówek jest oceniana bardzo pozytywnie a transakcje realizowane są szybko i sprawnie. Prosimy o modyfikację zapisu gdyż wymóg ten nie jest istotny a może ograniczyć krąg wykonawców i wpłynąć negatywnie na konkurencyjność ofert.

**Odpowiedź 1 a, b:**

Obowiązują zapisy SWZ.

2. Dotyczy importu i eksportu plików:

a/ prosimy o podanie nazw-wersji systemów dla których wykonywany jest import i eksport danych

b/ prosimy o podanie stosowanej strony kodowej dla formatów3. MT940 i Eliksir

c/ prosimy o udostępnienie przykładowych plików z płatnościami celem zapoznania się wykonawcy z jego strukturą – z zaszyfrowanymi danymi

**Odpowiedź 2:**

Zamawiający korzysta z oprogramowania finansowo-księgowego „Respons” firmy ZETO SOFTWARE Sp. z o.o. z siedziba w Olsztynie, oprogramowanie to wspiera następujące formaty importu i eksportu danych: MT940, Eliksir, BM-S3, XML, Uniwers, Oplatomat w stronie kodowej zgodnej z Windows-1250.

***Brak pozycji 3 w zapytaniach Wykonawcy.***

4. Dotyczy kryterium oceny ofert: Cena obsługi bankowej: wnioskujemy o dodanie we wzorze na wyliczenie punktów w liczniku i mianowniku wartości stałej 0,01 czyli  $((An+0,01)/(Ab+0,01))*60$ . Tylko tak skonstruowany wzór pozwoli na poprawne, matematycznie wyliczenie punktów złożonych ofert.

**Odpowiedź 4:**

Zamawiający wprowadza stosowne zmiany do SWZ oraz do ogłoszenia o zamówieniu w pkt. 21 „Opis kryteriów oceny ofert, wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert” w ppkt.1 i ppkt.2.

5. Prosimy o wyrażenie zgody aby umowę na obsługę bankową w imieniu całej Gminy i jednostek organizacyjnych podpisał Burmistrz zgodnie z umocowaniem. Gmina jako jednostka posiadająca osobowość prawną w przeciwieństwie do jednostek jest umocowana do działania w imieniu całej gminy. Taki schemat podpisywania umowy jest procesowany w większości JST i jest zdecydowanie bardziej efektywny i lepszy we wdrożeniu. Minimalizuje też ilość podpisywanych dokumentów ponieważ jest podpisywana jedna umowa w zakresie rachunków czy wpłat i wypłat a nie kilkadziesiąt umów odpowiadających liczbie jednostek. z naszego doświadczenia z obsługi JST wynika, że podpisanie umów z jednostka nadrzędną jest efektywniejsze – umowy produktowe są dokładnie takie same dla każdej jednostki. Tak więc będzie to jedna umowa rachunku z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami z wyszczególnieniem, których jednostek dotyczy ta umowa etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów, załączniki zwiane z bankowością elektroniczną itp. zmieniane i dodawane w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie miasta a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkadziesiąt dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką. Aktualnie z naszymi klientami podpisujemy umowy tylko w takim schemacie. Prosimy o ponowne rozważenie i wyrażenie zgody. Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

**Odpowiedź 5:**

Obowiązują zapisy SWZ.

6. Prosimy o podanie łącznej rocznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących sorbnet.

**Odpowiedź 6:**

Ilość ~(15 szt. przelewów sorbnet)

7. Prosimy o podanie rocznej liczny (w szt.) przelewów wychodzących zagranicznych w podziale na sepa i pozostałe.

**Odpowiedź 7:**

Ilość (0 szt. przelewów zagranicznych).

8. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych bankowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. na karty płatnicze, rachunku bankowego, kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

**Odpowiedź 8:**

Zamawiający wyraża zgodę, zgodnie z zapisami SWZ.

9. Dotyczy wymogu zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę: 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. Ponad to wnosimy, aby zamiast przedkładania umów o pracę i pozostałych dokumentów potwierdzających zatrudnienie podanych w Istotnych Postanowieniach Umowy 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 SIWZ). 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.

**Odpowiedź 9:**

Obowiązują zapisy SWZ.

10. Dotyczy wpłat gotówkowych w placówce: prosimy o podanie ilości w roku (w szt.) realizowanych wpłat gotówkowych przez zamawiającego, jednostki organizacyjne i osoby trzecie w podziale na poszczególne waluty.

**Odpowiedź 10:**

Ilość ~(2265 szt. wpłat) tylko w PLN.

Zamawiający nie przewiduje wpłat w obcych walutach.

11. Dotyczy wypłat gotówkowych otwartych w placówkach:

- a/ prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) dokonywanych wszystkich wypłat gotówkowych otwartych na rzecz Zamawiającego i jednostek oraz na rzecz osób trzecich (jeśli są realizowane) w placówkach wykonawcy. Wykonawca chciałby poznać pełną skalę ilości wypłat w placówkach
- b/ prosimy o doprecyzowanie ile wypłat gotówkowych rocznie (w szt.) przekracza jednorazową wartość 5.000 zł/per wypłata?

**Odpowiedź 11:**

a) Ilość (161 szt. wypłat)

b) Ilość (59 szt. wypłat)

12. 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.

**Odpowiedź 12:**

Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie Miasta i Gminy Staszów wskazane warunki techniczne. Zamawiający dołoży wszelkich starań aby podległe mu jednostki organizacyjne spełniły w/w wymagania.

13. Prosimy o podanie wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w 2023 i 2024r.

**Odpowiedź 13:**

W roku 2023 nie korzystano z kredytu w rachunku bieżącym, w roku 2024 korzystano w okresie 9 dni, średnio w kwocie 330 941,80 zł.

14. Prosimy o podanie średniej sumy wszystkich sald na rachunkach zamawiającego i jednostek organizacyjnych na 30.06.2024r, 30.09.2024r.

**Odpowiedź 14:**

Średnia suma sald na 30.06.2024 – 1 183 268,74 zł

Średnia suma sald na 30.09.2024 – 916 655,90 zł

15. Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów.

**Odpowiedź 15:**

Zamawiający szacuje, że w latach 2024 - 2028 saldo środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego wyniesie około ~4 000 000,00 zł.

16. Prosimy o podanie sumy salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2022 i 31.12.2023 r. – bez salda lokat terminowych.

**Odpowiedź 16:**

Suma sald na 31.12.2022 – 23 173 281,91 zł

Suma sald na 31.12.2023 – 19 952 399,58 zł.

17. Jaka część sald pozostaje na rachunkach a jaka część wartość sald objęta jest lokatami overnight i weekendowymi?

**Odpowiedź 17:**

Na rachunkach Zamawiającego pozostaje około 27% części z całości sald a lokatami overnight i weekendowymi objętych jest około 73% wszystkich dostępnych sald.

18. Jakiej wysokości w danym momencie lokaty terminowe realizuje zamawiający i na jaki okres? Prosimy o podanie danych za 2024r.

**Odpowiedź 18:**

W danym momencie zamawiający realizuje lokatę terminową w kwocie 2 000 000,00 PLN do 29.11.2024 roku.

19. Prosimy o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika.

**Odpowiedź 19:**

Weksel i deklaracja wekslowa będąc zabezpieczeniem spłaty kredytu w rachunku bieżącym będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

20. 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 31/12/2023.

**Odpowiedź 20:**

Zamawiający nie posiada zobowiązań innych niż te, które zostały wykazane w sprawozdaniu jst Rb-Z za III kwartał 2024 r i szczegółowo wykazane w tabeli nr 1.

**Tabela nr 1 przedstawia stan zobowiązań Gminy Staszów na dzień 30.09.2024r.**

Nr	Bank/Nazwa instytucji	Rodzaj zadłużenia	Kwota przyznanego Kredytu ( zł)	Data podpisania umowy	Aktualne zadłużenie ( zł)	Termin całkowitej spłaty	Przyjęte Zabezpieczenie
<b>I Zobowiązania</b>							
1	Bank Ochrony Środowiska Centrum Korporacyjne w Krakowie	Kredyt	5 000 000,00	24-06-2013	2 500 000,00	31-12-2027	weksel in blanco
2	Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Żelazna 32, Centrum Korporacyjne w Krakowie	Kredyt konsolidacyjny	16 900 000,00	29-10-2013	7 800 000,00	31-12-2027	weksel in blanco
3	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	2 100 000,00	18-12-2013	750 000,00	29-09-2027	weksel in blanco
4	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	3 100 000,00	26-06-2018	2 600 000,00	30-11-2029	weksel in blanco
5	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	2 300 000,00	6-12-2018	1 600 000,00	30-11-2029	weksel in blanco
6	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	5 000 000,00	5-08-2019	4 500 000,00	31-12-2029	weksel in blanco
7	Bank Spółdzielczy w Kielcach Oddział w Opatowie	Kredyt	2 000 000,00	14-11-2019	1 600 000,00	30-11-2029	weksel in blanco
8	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, Regionalne Centrum Korporacyjne w Kielcach	Kredyt	5 050 000,00	25-06-2020	4 750 000,00	30-11-2031	weksel in blanco



9	Bank Spółdzielczy w Staszowie	Kredyt	3 850 000,00	13-07-2021	3 850 000,00	31-12-2035	weksel in blanco
10	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna w Warszawie	obligacje	27 000 000,00	6-12-2022	19 000 000,00	30-11-2037	weksel in blanco
11	SGB-BANK S.A. Poznań, Bank Spółdzielczy Sandomierz	Kredyt	7 700 000,00	2-08-2022	7 700 000,00	31-12-2035	weksel in blanco
12	Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu – Zdroju	Kredyt	6 000 000,00	30-07-2024	6 000 000,00	31-12-2038	weksel in blanco
	<b>Razem</b>				<b>62 650 000,00</b>		

21. 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.

**Odpowiedź 21:**

Zamawiający nie udzielił poręczeń i gwarancji.

22. 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 2023 oraz planowanych na przyszłe lata.

**Odpowiedź 22:**

Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, forfaitingu, leasingu.

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

**Odpowiedź 23:**

Zamawiający nie posiada zobowiązań innych niż te, które zostały wykazane w sprawozdaniu jst Rb-Z za III kwartał 2024 r. zamieszczonego na stronie [www.bip.staszow.pl](http://www.bip.staszow.pl) w zakładce: Budżet 2024 – Informacja z wykonania budżetu za III kwartał 2024r. oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2024-2038 (w kwocie długu w kolumnach 6, 10.2 -10.5).

24. Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?

**Odpowiedź 24:**

Planowane jest wykorzystanie każdorazowo kredytu w rachunku bieżącym w momencie tymczasowego braku środków własnych.

25. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

- przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;
- przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;
- uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

**Odpowiedź 25:**

Zamawiający wyraża zgodę na warunki z lit. a),b).

Zamawiający nie wyraża zgody na warunki z lit. c).

26. Ze względu na bardzo szeroki zakres zamówienia oraz przekazane pytania, które są kluczowe dla ostatecznego kształtu oferty a także możliwości jej złożenia prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 27 listopada 2024r. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a sam fakt zbadania możliwości uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym i przeprowadzenia oceny zdolności finansowej Zamawiającego wydłuża całą procedurę przygotowania oferty. W związku z powyższym w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert poprzez powiększenie grona oferentów prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty."

**Odpowiedź 26:**

Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia **03.12.2024r. do godz. 11<sup>00</sup>** oraz termin otwarcia ofert do dnia **03.12.2024r. do godz. 11<sup>15</sup>**.

Zgodnie z art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych zmieniam treść SWZ w następującym zakresie:

- **Pkt 3 ppkt 1 lit I oraz ppkt 3 Opisu przedmiotu zamówienia,**
- **pkt. 1 lit.I oraz pkt.3 SZCZEGÓŁOWEGO OPISU PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA stanowiącego załącznik nr 1 do projektowanych postanowień umowy oraz załącznik nr 9 SWZ - w następujący sposób:**

**Jest:**

„(...)

- l) oprocentowaniu środków pieniężnych na rachunkach bankowych podstawowych jak i pomocniczych w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, pomniejszonej o stałą marżę Banku - współczynnik „X” określony w ofercie. Kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec danego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Współczynnik „X” będzie stały w okresie obowiązywania umowy.

W przypadku gdy wartość stopy WIBID 1M pomniejszona o marżę Wykonawcy będzie mniejsza niż 0%, uznaje się, że środki zgromadzone na rachunkach nie są oprocentowane.

*Uwaga:*

*Oprocentowanie rachunków – stała marża Banku współczynnik „X” stanowi kryterium oceny ofert. Szczegółowe informacje dotyczące sposobu oceny ofert, zawarto w pkt 21 SWZ.*

(...)

3. Zapewnienie możliwości umieszczania w danym dniu wolnych środków pieniężnych przez Zamawiającego (łącznie z wpływami z ostatniej sesji rozliczanej przez bank) wraz z wpływami z konsolidacji na lokatach terminowych oraz lokatach typu overnight i weekendowych (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu Gminy). Oprocentowanie środków pieniężnych oparte będzie na zmiennej stawce WIBID 1M dla złotych depozytów międzybankowych o wartości notowania z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc za który odsetki są naliczane, skorygowanej o marżę banku w wysokości podanej w % w ofercie przetargowej:

a) współczynnik „Y” dla lokat terminowych,

b) współczynnik „W” dla lokat w rachunku bieżącym typu overnight i weekendowych.

W przypadku gdy wartość stopy WIBID 1M pomniejszona o marżę Wykonawcy będzie mniejsza niż 0%, uznaje się, że środki zgromadzone na rachunkach nie są oprocentowane.

Odsetki będą dopisywane na koniec miesiąca na rachunek podstawowy jednostki, a wyliczane według faktycznej liczby dni, w stosunku do których odsetki te są należne. Zamawiający zastrzega sobie prawo odmiennych uregulowań w stosunku do wybranych rachunków bankowych w zakresie dopisywania odsetek. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

*Uwaga:*

*Oprocentowanie lokat – stała marża Banku współczynnik „Y” oraz oprocentowanie lokat w rachunku bieżącym typu overnight i weekendowych – stała marża Banku współczynnik „W” stanowią kryterium oceny ofert. Szczegółowe informacje dotyczące sposobu oceny ofert, zawarto w pkt 21 SWZ.*

(...)

**Zmienia się na:**

„(...)

- l) oprocentowaniu środków pieniężnych na rachunkach bankowych podstawowych jak i pomocniczych liczone jako iloczyn zmiennej stopy WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, (pomnożonej/skorygowanej) o stały współczynnik „X” Banku określony w ofercie. Kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec danego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Współczynnik „X” będzie stały w okresie obowiązywania umowy.

W przypadku gdy wartość stopy WIBID 1M skorygowana o marżę Wykonawcy będzie równa lub mniejsza niż 0%, uznaje się, że środki zgromadzone na rachunkach nie są oprocentowane. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

(...)

3. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych oraz lokatach typu overnight i weekendowych (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu Gminy) pod warunkiem uruchomienia takiej opcji na wniosek Zamawiającego w przypadku dostępności w ofercie banku tego typu produktów bankowych.

(...)

- **pkt. 5 lit.d SZCZEGÓŁOWEGO OPISU PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA stanowiącego załącznik nr 1 do projektowanych postanowień umowy oraz załącznik nr 9 SWZ - w następujący sposób:**

**Jest:**

„(...)

- d) oprocentowanie kredytu określone zostanie w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów 1M ustalonej za miesiąc poprzedzający kolejny miesiąc odsetkowy i stałej marży wynoszącą współczynnik „Z” określoną w ofercie i stałej w okresie obowiązywania umowy obsługi bankowej.

W przypadku gdyby stawka WIBOR 1M osiągnęła poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka WIBOR 1M równa zero.

(...)”

**Zmienia się na:**

„ (...)”

d) oprocentowanie kredytu określone zostanie w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów 1M ustalonej za miesiąc poprzedzający kolejny miesiąc odsetkowy powiększone o stałą marżę wynoszącą współczynnik „Z” określoną w ofercie i stałej w okresie obowiązywania umowy obsługi bankowej.

W przypadku gdyby stawka WIBOR 1M osiągnęła poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka WIBOR 1M równa zero.

(...)”

• **Pkt. 19 Opis sposobu obliczenia ceny w następujący sposób:**

**Jest:**

„(...)”

1. Cena oferty musi zawierać wszelkie koszty niezbędne do poniesienia w celu zrealizowania zamówienia wynikające wprost z niniejszej specyfikacji, w tym warunków określonych w pkt. 3 SWZ oraz w opisie przedmiotu zamówienia, *stanowiącym załącznik nr 9 SWZ*.

(...)”

**Zmienia się na:**

„(...)”

1. Cena oferty musi zawierać wszelkie koszty niezbędne do poniesienia w celu zrealizowania zamówienia wynikające wprost z niniejszej specyfikacji, w tym warunków określonych w pkt. 3 SWZ oraz w opisie przedmiotu zamówienia, *stanowiącym załącznik nr 9 SWZ* z wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku podstawowym.

(...)”

• **Pkt 21. Opis kryteriów oceny ofert, wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert w następujący sposób:**

**Jest:**

„(...)”

1. Kryteria, jakimi będzie kierował się Zamawiający przy wyborze oferty najkorzystniejszej, tj.:

A – Cena obsługi bankowej – 60 %,

B – Oprocentowanie rachunków – 10 %,

C – Oprocentowanie lokat terminowych – 10 %,

D – Oprocentowanie lokat w rachunku typu overnight i weekend – 10 %,

E – Oprocentowanie kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku podstawowym Gminy Staszów – 10 %.

2. Sposób oceny ofert:

Wzory dla obliczenia punktacji w poszczególnych kryteriach:

Kryterium A - Cena obsługi bankowej

Maksymalna ilość punktów, jaką można uzyskać w kryterium A wynosi 60 pkt.

*Sposób obliczania ilości punktów uzyskanych w kryterium A:*

$$\text{ilość punktów (A)} = \frac{A_n}{A_b} \times 60$$

gdzie:

$A_n$  – najniższa cena obsługi bankowej ze wszystkich ofert ważnych,

$A_b$  – cena obsługi bankowej oferty badanej,

Kryterium B - Oprocentowanie rachunków

Maksymalna ilość punktów, jaką można uzyskać w kryterium B wynosi 10 pkt.

Przy ww. kryterium porównywalny będzie współczynnik „X”, o który będzie korygowana stopa WIBID 1M.

Wysokość oprocentowania rachunków bieżących będzie podlegać oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, pomniejszonej o stałą marżę Banku wynoszącą – współczynnik „X”

Na potrzeby oceny ofert oprocentowanie w oparciu o WIBID 1M przyjęte zostało do celów obliczeniowych na poziomie WIBID1M 5,62%.

*Sposób obliczania ilości punktów uzyskanych w kryterium B:*

$$\text{WIBID1M 5,62\%} - B_b$$

$$\text{ilość punktów (B)} = \frac{\text{WIBID1M } 5,62\% - B_n}{\text{WIBID1M } 5,62\% - B_n} \times 10$$

gdzie:

$B_b$  – współczynnik „X” oferty badanej,

$B_n$  – najniższy oferowany współczynnik „X” ze wszystkich ofert ważnych

*Uwaga:*

Wykonawca powinien zaoferować wysokość współczynnika „X” w procentach, do dwóch miejsc po przecinku.

W przypadku gdy zaoferowany współczynnik „X” będzie większy niż przyjęty na potrzeby oceny ofert WIBID 1M 5,62% oferta będzie podlegać odrzuceniu.

W przypadku braku zaoferowania przez Wykonawcę współczynnika „X” oferta wykonawcy będzie podlegała odrzuceniu.

#### Kryterium C – Oprocentowanie lokat terminowych

Maksymalna ilość punktów jaką można uzyskać w tym kryterium wynosi 10 pkt.

Przy ww. kryterium porównywalny będzie współczynnik „Y”, o który będzie korygowana stopa WIBID 1M.

Wysokość oprocentowania lokat terminowych będzie podlegać oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, pomniejszonej o stałą marżę Banku wynoszącą – współczynnik „Y”. Na potrzeby oceny ofert oprocentowanie w oparciu o WIBID 1M przyjęte zostało do celów obliczeniowych na poziomie WIBID1M 5,62%.

Sposób obliczania ilości punktów uzyskanych w kryterium C:

$$\text{ilość punktów (C)} = \frac{\text{WIBID1M } 5,62\% - C_b}{\text{WIBID1M } 5,62\% - C_n} \times 10$$

gdzie:

$C_b$  – współczynnik „Y” oferty badanej,

$C_n$  – najniższy oferowany współczynnik „Y” ze wszystkich ofert ważnych

*Uwaga:*

Wykonawca powinien zaoferować wysokość współczynnika „Y” w procentach, do dwóch miejsc po przecinku.

W przypadku gdy zaoferowany współczynnik „Y” będzie większy niż przyjęty na potrzeby oceny ofert WIBID 1M 5,62% oferta będzie podlegać odrzuceniu.

W przypadku braku zaoferowania przez Wykonawcę współczynnika „Y” oferta wykonawcy będzie podlegała odrzuceniu.

#### Kryterium D – Oprocentowanie lokat w rachunku typu overnight i weekend

Maksymalna ilość punktów jaką można uzyskać w tym kryterium wynosi 10 pkt.

Przy ww. kryterium porównywalny będzie współczynnik „W”, o który będzie korygowana stopa WIBID 1M.

Wysokość oprocentowania lokat terminowych będzie podlegać oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, pomniejszonej o stałą marżę Banku wynoszącą – współczynnik „W”. Na potrzeby oceny ofert oprocentowanie w oparciu o WIBID 1M przyjęte zostało do celów obliczeniowych na poziomie WIBID1M 5,62%.

Sposób obliczania ilości punktów uzyskanych w kryterium D:

$$\text{ilość punktów (D)} = \frac{\text{WIBID1M } 5,62\% - D_b}{\text{WIBID1M } 5,62\% - D_n} \times 10$$

gdzie:

$D_b$  – współczynnik „W” oferty badanej,

$D_n$  – najniższy oferowany współczynnik „W” ze wszystkich ofert ważnych

*Uwaga:*

Wykonawca powinien zaoferować wysokość współczynnika „W” w procentach, do dwóch miejsc po przecinku.

W przypadku gdy zaoferowany współczynnika „W” będzie większy niż przyjęty na potrzeby oceny ofert WIBID 1M 5,62% oferta będzie podlegać odrzuceniu.

W przypadku braku zaoferowania przez Wykonawcę współczynnika „W” oferta wykonawcy będzie podlegała odrzuceniu.

#### Kryterium E – Oprocentowanie kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku podstawowym Gminy Staszów

Maksymalna ilość punktów jaką można uzyskać w tym kryterium wynosi 10 pkt.

Przy ww. kryterium porównywalny będzie współczynnik „Z”, o który będzie korygowana stopa WIBOR 1M.

Wysokość oprocentowaniu kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku podstawowym Gminy Staszów będzie podlegać oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, powiększona o stałą marżę Banku wynoszącą współczynnik „Z”.

Na potrzeby oceny ofert oprocentowanie w oparciu o WIBOR 1M przyjęte zostało do celów obliczeniowych na dzień 20.08.2024 r. na poziomie WIBOR 5,82%.

Sposób obliczania ilości punktów uzyskanych w kryterium E:

$$\text{ilość punktów (E)} = \frac{\text{WIBOR 1M 5,82\%} + E_n}{\text{WIBOR 1M 5,82\%} + E_b} \times 10$$

gdzie:

$E_n$  – najniższy oferowany współczynnik „Z” ze wszystkich ofert ważnych

$E_b$  – współczynnik „Z” oferty badanej,

*Uwaga:*

Wykonawca powinien zaoferować wysokość współczynnika „Z” w procentach, do dwóch miejsc po przecinku.

W przypadku braku zaoferowania przez Wykonawcę współczynnika „Z” oferta wykonawcy będzie podlegała odrzuceniu.

Łączna ilość punktów dla każdej oferty stanowić będzie sumę punktów uzyskanych w podanych wyżej kryteriach.

$$X = A + B + C + D + E$$

gdzie:

X – łączna liczba uzyskanych punktów (...)

#### **Zmienia się na:**

„(...)

1. Kryteria, jakimi będzie kierował się Zamawiający przy wyborze oferty najkorzystniejszej, tj.:

A – Cena obsługi bankowej – 60 %,

B – Oprocentowanie rachunków – 20 %,

C – Oprocentowanie kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku podstawowym Gminy Staszów – 20 %.

2. Sposób oceny ofert:

Wzory dla obliczenia punktacji w poszczególnych kryteriach:

Kryterium A - Cena obsługi bankowej

Maksymalna ilość punktów, jaką można uzyskać w kryterium A wynosi 60 pkt.

Sposób obliczania ilości punktów uzyskanych w kryterium A:

$$\begin{array}{l} \text{Ilość punktów} \\ \text{danej oferty uzyskanych (A)} = \frac{A_n + 0,01}{A_b + 0,01} \times 60 \\ \text{w Kryterium nr A} \end{array}$$

gdzie:

$A_n$  - najniższa cena obsługi bankowej ze wszystkich ofert ważnych,

$A_b$  - cena obsługi bankowej oferty badanej,

#### Kryterium B - Oprocentowanie rachunków

Maksymalna ilość punktów jaką można uzyskać w tym kryterium wynosi 20 pkt.

W przypadku kryterium nr B – „**Oprocentowanie rachunków**” wykonawca powinien podać wysokość współczynnika „X” w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.

Wysokość oprocentowania rachunków bieżących będzie liczona jako iloczyn zmiennej stopy WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, (pomnożonej/skorygowanej) przez stałą marżę Banku wynoszącą – współczynnik „X” Przy kryterium nr B „**Oprocentowanie rachunków**” porównywalny będzie współczynnik „X”, o który będzie korygowana stopa WIBID 1M.

Dla uzyskania porównywalności ofert oprocentowanie w oparciu o WIBID 1M przyjęte zostało do celów obliczeniowych na poziomie (WIBID1M = 5,62)

Ilość punktów w tym kryterium dla danej oferty zostanie obliczona według wzoru:

$$\text{Ilość punktów danej oferty uzyskanych (B) w Kryterium nr B} = \frac{\text{WIBID1M (5,62)} \times Bb}{\text{WIBID1M (5,62)} \times Bn} \times 20$$

gdzie:

Bb – współczynnik „X” oferty badanej,

Bn – najwyższy oferowany współczynnik „X” ze wszystkich ofert ważnych

W przypadku gdy wartość marży (współczynnik „X”) dla oferty badanej będzie mniejsza niż 0, oferta będzie podlegała odrzuceniu.

#### Kryterium C – Oprocentowanie kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku podstawowym Gminy Staszów

Maksymalna ilość punktów jaką można uzyskać w tym kryterium wynosi 20 pkt.

W przypadku kryterium Nr C „**Oprocentowanie kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku podstawowym Gminy Staszów**” wykonawca powinien podać wysokość marży „Z” wyrażonej w procentach do dwóch miejsc po przecinku.

Przy oprocentowaniu kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku podstawowym porównywalna będzie stała marża (współczynnik) „Z”, o którą będzie korygowana stopa WIBOR 1M. Do celów szacunkowych przyjęte zostało WIBOR 1M na dzień 20.08.2024r. (WIBOR1M =5,82%).

Ilość punktów w tym kryterium dla danej oferty zostanie obliczona według wzoru:

$$\text{Ilość punktów danej oferty uzyskanych (C) w Kryterium nr C} = \frac{\text{WIBOR1M (5,82\%)} + Cn}{\text{WIBOR1M (5,82\%)} + Cb} \times 20$$

gdzie:

Cn – najniższy oferowany współczynnik „Z” ze wszystkich ofert ważnych

Cb – współczynnik „Z” oferty badanej,

Łączna ilość punktów dla każdej oferty stanowić będzie sumę punktów uzyskanych w podanych wyżej kryteriach.

$$X = A + B + C$$

gdzie:

X – łączna liczba uzyskanych punktów (...)

#### • PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY stanowiące załącznik nr 8 SWZ w następujący sposób:

– § 4 ust. 2

**Jest:**

„(...)

2. Oprocentowanie wszystkich rachunków bankowych w PLN będzie odpowiadało zmiennej stopie WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, pomniejszonej o stały współczynnik „X” Banku w wysokości .....%.

(...)”

**Zmienia się na:**

„(...)

2. Oprocentowanie wszystkich rachunków bankowych w PLN będzie liczone jako iloczyn zmiennej stopy WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane, (pomnożonej/skorygowanej) o stały współczynnik „X” Banku w wysokości ...%.

(...)”

– § 5 ust. 2

„(...)”

2. W ramach niniejszej Umowy Wykonawca będzie otwierał na rzecz Zamawiającego rachunki bankowe zgodnie z zapisami SWZ. Warunkiem otwarcia każdego rachunku jest złożenie dyspozycji i zaakceptowanie przez Zamawiającego postanowień regulaminu prowadzenia danego rodzaju rachunku.

(...)”

**Zmienia się na:**

„(...)”

2. W ramach niniejszej Umowy Wykonawca będzie otwierał na rzecz Zamawiającego rachunki bankowe zgodnie z zapisami SWZ. Warunkiem otwarcia każdego rachunku jest złożenie dyspozycji przez Zamawiającego.

(...)”

– § 7 ust. 1

„(...)”

1. Z tytułu wykonywania usług określonych w § 1 ust. 1 - 3 niniejszej Umowy Wykonawcy przysługuje miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe w wysokości [.....] zł słownie ..... złotych brutto, w tym: (...)”

**Zmienia się na:**

„(...)”

1. Z tytułu wykonywania usług określonych w § 1 ust. 1 - 3 niniejszej Umowy, z wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu krótkoterminowego w rachunku podstawowym, Wykonawcy przysługuje miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe w wysokości [...] zł słownie ..... złotych brutto, w tym: (...)”

Zgodnie z art. 286 ust. 3 ustawy Pzp, informuję, że przedłużam termin składania ofert do dnia **03.12.2024r.** do godz. **11<sup>00</sup>** (pkt 18.1 SWZ), otwarcie ofert nastąpi w dniu **03.12.2024r. o godz. 11<sup>15</sup>** (pkt 18.9 SWZ), zmieniam termin związania ofertą do dnia **01.01.2025r.** (pkt 16.1 SWZ). Miejsce składania ofert pozostaje bez zmian w stosunku do zapisów ogłoszenia o zamówieniu i SWZ.

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, stanowiący załącznik nr 9 SWZ oraz załącznik nr 1 do projektowanych postanowień umowy po 2 zmianie, formularz oferty po zmianie, projektowane postanowienia umowy, udostępniono na stronie prowadzonego postępowania <https://platformazakupowa.pl/pn/staszow> (ID 1018107) jako załączniki do wyjaśnienia i zmiany SWZ z dnia 26.11.2024 r.

W pozostałym zakresie specyfikacja warunków zamówienia pozostaje niezmieniona.

Zamawiający informuje, że udzielone wyjaśnienia i wprowadzone zmiany stają się integralną częścią SWZ i są wiążące przy składaniu ofert.

BURMISTRZ MIASTA I GMINY STASZÓW