

## WSZYSCY WYKONAWCY

## Wyjaśnienia treści Specyfikacji Warunków Zamówienia

## odpowiedzi na pytania

Na podstawie art. 284 ust. 1, 6 ustawy Prawo Zamówień publicznych z dnia 11 września 2019 roku Gmina Miejska Jarosław informuje, że wpłynęły od wykonawców zapytania, dotyczące zapisów SWZ.

**Dotyczy:**

postępowania prowadzonego w trybie podstawowym bez negocjacji, na podstawie art. 275 ust. 1 ustawy z dnia 11.09.2019 r. Prawo zamówień publicznych, zwanej dalej ustawą Pzp, o wartości nie przekraczającej progów unijnych pn.:

**Prowadzenie rachunków bankowych Gminy Miejskiej Jarosław, udostępnienie systemu bankowości internetowej oraz świadczenie usług bankowych - otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych (w tym bieżących i pomocniczych) zwanych rozliczeniowymi oraz rachunkami VAT dla wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Jarosław**

**Pytania i odpowiedzi:**

1. Ilość przelewów wychodzących PLN realizowanych w 2021 lub 2022 roku przez Gminę i Jednostki z podziałem na zlecenia dostarczone elektronicznie za pomocą bankowości banku oraz dostarczonych na dyspozycji papierowej?

**Odpowiedź:** Ilość przelewów wychodzących PLN realizowanych w 2021 = 19 200 szt.; wszystkie zlecenia dostarczone elektronicznie za pomocą bankowości banku.

2. Ilość przelewów zagranicznych (w tym SEPA i pozostałych walutach) realizowanych w 2021 lub 2022 roku przez Gminę i Jednostki?

**Odpowiedź:** Ilość przelewów zagranicznych (w tym SEPA i pozostałych walutach) realizowanych w 2021 = 0.

3. W nawiązaniu do Szczegółowego Opisu Przedmiotu zamówienia punkt 1.11, proszę o określenie ilości i rodzaju używanych kart płatniczych (debetowa, kredytowa, obciążeniowa)

**Odpowiedź:** Ilość obecnie używanych kart płatniczych = 0; W zamiarze jednostki jest posiadanie 3 szt. kart debetowych.

4. W nawiązaniu do Szczegółowego Opisu Przedmiotu zamówienia punkt 1.12. Czy przewidują Państwo możliwość odstąpienia od tego punktu?

**Odpowiedź:** Nie przewidujemy odstąpienia od zamówienia punkt 1.12. (przyjmowanie rzeczowych depozytów Zamawiającego)

5. W nawiązaniu do Szczegółowego Opisu Przedmiotu zamówienia punkt 1.13. Jaki jest udział wpłat osób trzecich we wszystkich wpłatach? (w roku 2021- 567 szt)

**Odpowiedź:** Roczna ilość (w szt.) wpłat dokonywanych w placówkach wykonawcy przez osoby trzecie – nie prowadzimy statystyki w tym zakresie. Prowadzona ewidencja księgową pozwoliła oszacować jedynie ilość wpłat dokonywanych w placówkach wykonawcy przez zamawiającego i jednostki organizacyjne.

Jedynie z obserwacji możemy domniemywać, iż mieszkańcy Miasta Jarosławia w 90 % dokonują wpłat w kasach Urzędu Miasta.

6. W nawiązaniu do Szczegółowego Opisu Przedmiotu zamówienia punkt 4.8 Brak możliwości zaproponowania takiej funkcjonalności. Czy jest przewidywana możliwość zastąpienia usługi automatycznych lokat przez rachunek oprocentowany?

**Odpowiedź:** TAK

7. W nawiązaniu do Szczegółowego Opisu Przedmiotu zamówienia punkt 6.4 Jak często występują wpłaty w bilonie. Czy mają Państwo przykładową specyfikację. Z zasady dostarczone wpłaty zamknięte powinny być posortowane i bank nie udostępnia bezpiecznych opakowań. Czy można odstąpić od tego zapisu?

**Odpowiedź:** Co do zasady gotówka przekazywana będzie do placówki Banku przez pracowników jednostek. Jednakże komfortem byłoby urządzenie, które pozwala na przekazanie pieniędzy na konto o dowolnej porze dnia. Dzięki temu nie trzeba czekać na otwarcie banku lub placówki pocztowej, żeby bezpiecznie wpłacić gotówkę na konto. Zamówienia w punkcie 6.4 (wrzutnie) mogłoby być zastąpione wpłatomatem.

8. Udostępnienie kredytu wymaga oceny ryzyka w procesie kredytowym banku. Czy wyrażają Państwo na to zgodę w przypadku wnioskowania o finansowanie?

**Odpowiedź:** TAK

9. Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków ma być ustalone na bazie stawki WIBID. Pytanie wynika z faktu, iż do ustalenia oprocentowania depozytów stosuje się stawkę WIBID. Do celów obliczeniowych przyjmuje się WIBID 1M z dnia 30.12.2022 r. Do oprocentowania depozytów BANKI stosują stawkę WIBID.

**Odpowiedź:** TAK. Potwierdzamy, że oprocentowanie rachunków ma być ustalone na bazie stawki WIBID z dnia 30.12.2022 r.

10. Czy Zamawiający dopuszcza zmianę stawki referencyjnej WIBOR/WIBID na inną stawkę rynkową w momencie zaprzestania notowania tej stawki?

**Odpowiedź:** TAK. Zamawiający dopuszcza zmianę stawki referencyjnej WIBOR na inną stawkę rynkową przedstawioną np. przez Komisję Nadzoru Finansowego bądź wynikającą z innych przepisów obowiązującego prawa.

11. Proszę o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Gminę z bankami (lub podmiotami) po dniu 2021.12.31, które zostały przeznaczone na:

- a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji);
- b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) w tym kwota spłacana analizowaną transakcją kredytową

**Odpowiedź:**

- a) Kwota transakcji kredytu po dniu 2021.12.31 zawarta przez Gminę Miejską Jarosław z bankiem to 15 000 000 zł. Kredyt przeznaczony został na spłatę wcześniejszych kredytów w wysokości 4 390 000 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu 10 610 000 zł (w tym wynikającego z realizacji inwestycji).
- b) Kwota transakcji kredytu po dniu 2021.12.31 zawarta przez Gminę Miejską Jarosław z bankiem na pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) stanowi 0,00 zł. (Gmina nie korzystała z kredytu w rachunku bieżącym).

12. Czy Gmina 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 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).

**Odpowiedź:** NIE.

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);

**Odpowiedź:** NIE

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

**Odpowiedź:** NIE

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:** NIE

13. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy 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 (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:** Potwierdzamy, że zobowiązania Gminy 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.

14. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:** Potwierdzamy, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

15. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

**Odpowiedź:** Potwierdzamy, że nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

16. 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:** Nie wyrażamy zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku. Wyrażamy zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż zero. Wyrażamy zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku skorygowana o stawkę bazową WIBOR większą od zera.

17. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Gminę po 31.12.2021 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź:** Po dniu 2021.12.31 – 12 września 2022 roku zawarta została przez Gminę Miejską Jarostaw z bankiem SGB Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu umowa kredytu na kwotę 15 000 000 zł. Kredyt przeznaczony został na spłatę wcześniejszych kredytów w wysokości 4 390 000 zł oraz na pokrycie

planowanego deficytu 10 610 000 zł (w tym wynikającego z realizacji inwestycji). Okres spłaty kredytu to lata 2023 - 2039. Termin zapadalności kredytu to 30.12.2039 rok. Aktualne zadłużenie z tytułu tego kredytu to kwota 14 980 000 zł (po dokonanej 5 stycznia br. spłacie zobowiązania za 2023 rok).

18. 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:

- a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- b) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

**Odpowiedź:** NIE

19. 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:** TAK, potwierdzamy.

20. Prosimy o przedłożenie następujących dokumentów:

- a) Uchwała budżetowa na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian).
- b) Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (z uwzględnieniem zmian.)
- c) Opinia regionalnej izby obrachunkowej (RIO) w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jst, jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt.
- d) Opinia RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst

**Odpowiedź:** Poniżej linki do posiadanych dokumentów:

a) projekt uchwały budżetowej na 2023 rok:

<https://bip.jaroslaw.um.gov.pl/artykuly/764/2023-projekt-budzetu-miasta-jaroslawia>

b) projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej

<https://bip.jaroslaw.um.gov.pl/artykuly/764/2023-projekt-budzetu-miasta-jaroslawia>

<https://bip.jaroslaw.um.gov.pl/artykuly/541/uchwala-w-sprawie-wieloletniej-prognozy-finansowej-miasta-jaroslawia-na-2022-rok>

c) opinia regionalnej izby obrachunkowej (RIO) w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jst, jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt

<https://bip.jaroslaw.um.gov.pl/artykuly/546/opinie-regionalnej-izby-obrachunkowej>

d) Opinia RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst

<https://bip.jaroslaw.um.gov.pl/artykuly/546/opinie-regionalnej-izby-obrachunkowej>

21. Prosimy o informacje, obejmujące wszystkie jednostki w ramach obsługi bankowej, w następującym zakresie:

a) Prosimy o podanie zapotrzebowania na rachunku bankowe (ilość, waluta),

**Odpowiedź:** Ilość rachunków bankowych w walucie PLN – obecnie - 110 szt. Ilość rachunków bankowych w walucie EURO – obecnie - 1 szt.

b) Prosimy o wskazanie zapotrzebowania na rachunki walutowe ze wskazaniem waluty rachunków walutowych wraz z podaniem średniego miesięcznego osadu,

**Odpowiedź:** Ilość rachunków bankowych w walucie EURO – obecnie - 1 szt.; wsad = 13 tys. EURO.

c) Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów walutowych w skali roku.

**Odpowiedź:** Ilość realizowanych przelewów walutowych w skali roku – około 2.

d) Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów SORBNET w skali roku,

**Odpowiedź:** Ilości realizowanych przelewów SORBNET w skali roku – 1 szt.

e) Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów w trybie pilnym lub ekspresowym w skali roku,

**Odpowiedź:** Ilości realizowanych przelewów w trybie pilnym lub ekspresowym w skali roku – około 3.

f) Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów w skali miesiąca w ramach usługi rachunków wirtualnych,

**Odpowiedź:** Ilości realizowanych przelewów w skali miesiąca w ramach usługi rachunków wirtualnych – marzec 2022 – 6 815 przelewów; grudzień 2022 – 2 672 przelewy.

g) Prosimy o podanie zapotrzebowania na karty płatnicze,

**Odpowiedź:** Zamawiający będzie potrzebował wydania 3 szt. kart debetowych.

h) Prosimy o podanie zapotrzebowania w skali roku na zaświadczenia i opinie bankowe,

**Odpowiedź:** w ostatnich 2 latach nie występowałyśmy o zaświadczenia i opinie bankowe; Zakładamy zapotrzebowanie na 1 bądź 2 zaświadczenia i opinie bankowe w skali roku.

i) Prosimy o podanie ilości użytkowników systemu bankowości elektronicznej,

**Odpowiedź:** Ilości użytkowników systemu bankowości elektronicznej – 24.

j) Prosimy o wykreślenie zapisu „przyjmowanie depozytów rzeczowych Zamawiającego np. klucze w zalakowanej kopercie - i ich przechowywanie”,

**Odpowiedź:** Nie wykreślimy zapisu „przyjmowanie depozytów rzeczowych Zamawiającego”. (to tylko jedna, bądź dwie operacje na 4 lata)

k) Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wpłat i kwoty średniej wpłaty na rachunki złote dokonywanych przez osoby trzecie w kasie Oddziału banku,

**Odpowiedź:** Niestety – nie prowadzimy statystyki w tym zakresie. Prowadzona ewidencja księgowa pozwoliła oszacować jedynie ilość wpłat dokonywanych w placówkach wykonawcy przez zamawiającego i jednostki organizacyjne.

l) Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wpłat i kwoty średniej wpłaty na rachunki złote dokonywanych przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne w kasie Oddziału banku,

**Odpowiedź:** liczby wpłat w skali miesiąca – około 50, kwota średniej wpłaty na rachunki złote dokonywane przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne w kasie Oddziału banku – około 20 000 zł.

m) Czy w ramach obsługi Zamawiających przewiduje wypłaty gotówkowe dla świadczeniobiorców Ośrodka Pomocy Społecznej, jeżeli tak, prosimy o podanie liczby osób korzystających z gotówkowej wypłaty świadczeń w kasie banku,

**Odpowiedź:** NIE. Zamawiających przewiduje wypłaty gotówkowe dla świadczeniobiorców Ośrodka Pomocy Społecznej w kasie Ośrodka.

n) Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe składane w Oddziale Banku będą jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej,

**Odpowiedź:** Potwierdzamy jak wyżej.

o) Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi bankowe oraz potwierdzenia operacji bankowych, będą generowane w formie elektronicznej i ich wydruk będzie sporządzany w siedzibie danej jednostki za pomocą systemu bankowości elektronicznej i że nie przewidują Państwo wyciągów w formie papierowej drukowanych w Oddziale Banku, za wyjątkiem awarii systemu bankowości elektronicznej,

**Odpowiedź:** Potwierdzamy jak wyżej.

p) Prosimy o wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Jarosław, które będą objęte obsługą bankową.

**Odpowiedź:** Wykaz jednostek Gminy Miejskiej Jarosław wg. stanu na dzień 30 grudnia 2022 roku, które będą objęte obsługą bankową.

Lp.	Nazwa	Miejscowość	Kod pocztowy	Adres
1.	Szkoła Podstawowa nr 1	Jarosław	37-500	ul.3-go Maja 30
2.	Szkoła Podstawowa nr 2	Jarosław	37-500	ul. Jana Pawła II 26
3.	Szkoła Podstawowa nr 4	Jarosław	37-500	ul. Stefana Żeromskiego 4
4.	Szkoła Podstawowa nr 5	Jarosław	37-500	ul. Romualda Traugutta 15
5.	Szkoła Podstawowa nr 6	Jarosław	37-500	ul. Spytka z Jarosławia 2
6.	Szkoła Podstawowa nr 7	Jarosław	37-500	ul. Dolnoleżąjska 110
7.	Szkoła Podstawowa nr 9	Jarosław	37-500	ul. Łazy Kostkowskie 14
8.	Szkoła Podstawowa nr 10	Jarosław	37-500	os. Słoneczne 7
9.	Szkoła Podstawowa nr 11	Jarosław	37-500	ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 39
10.	Miejski Żłobek „Radosny Zakątek”	Jarosław	37-500	ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 1
11.	Miejskie Przedszkole nr 1	Jarosław	37-500	os. Armii Krajowej 9
12.	Miejskie Przedszkole nr 3	Jarosław	37-500	ul. Legionów 11
13.	Miejskie Przedszkole nr 4	Jarosław	37-500	ul. Grottgera 32
14.	Miejskie Przedszkole nr 8	Jarosław	37-500	os. Słoneczne 6
15.	Miejskie Przedszkole nr 9	Jarosław	37-500	ul. Stanisława Wyspiańskiego 3
16.	Miejskie Przedszkole nr 10	Jarosław	37-500	os. Kombatantów 22
17.	Miejskie Przedszkole nr 11	Jarosław	37-500	ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 1
18.	Miejskie Przedszkole nr 12	Jarosław	37-500	al. płk. Wojciecha Szczepańskiego 2
19.	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Jarosław	37-500	ul. Juliusza Słowackiego 34
20.	Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji	Jarosław	37-500	ul. gen. Władysława Sikorskiego 5
21.	Jarosławski Ośrodek Kultury i Sztuki	Jarosław	37-500	pl. Adama Mickiewicza 6
22.	Centrum Kultury i Promocji	Jarosław	37-500	ul. Rynek 5
23.	Miejska Biblioteka Publiczna	Jarosław	37-500	ul. ks. Jakuba Makary 1
24.	Urząd Miasta Jarosławia	Jarosław	37-500	ul. Rynek 1

22. Dotyczy SWZ rozdział II, pkt 5: 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 jak wszystkie czynności w trakcie realizacji zamówienia – obsługa bankowa, 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 w terminie 10 dni licząc od dnia podpisania umowy dokumentów potwierdzających sposób zatrudnienia wystarczającym było złożenie przez Bank odpowiedniego oświadczenia o zatrudnieniu pracownika/ów. Zwracamy uwagę, iż w obsłudze 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.

**Odpowiedź:** Zamawiający przychyli się do ww zapisów.

23. Prosimy o dopuszczenie aby rozpoczęcie świadczenia obsługi bankowej nastąpiło od 1 marca 2023r. Wskazany termin 01.02.2023 jest terminem nie możliwym do realizacji profesjonalnie i rzetelnie przez jakiegokolwiek wykonawcę poza bankiem obecnie obsługującym co stanowić może czyn nieuczciwej konkurencji. Zamawiający winien ogłosić postępowanie albo z odpowiednim wyprzedzeniem dając wykonawcom możliwość analizy postępowania i następnie realnie wdrożenia obsługi lub wyznaczyć termin rozpoczęcia realizacji zamówienia w sposób konkurencyjny i zapewniający możliwość realizacji nie tylko przez bank obsługujący. Z uwagi na powyższe wnosimy o przesunięcie terminu rozpoczęcia obsługi. Standardem jest bowiem, iż JST przez kilka mies. utrzymują możliwość rachunków w banku obsługującym celem realizacji wdrożenia w nowym banku.

**Odpowiedź:** Nie podzielamy Państwa opinii w przedstawionym zagadnieniu. Nasze doświadczenie w tym zakresie jest takie, iż zmiana banku trwała 3 dni. W związku z powyższym wskazany termin 01.02.2023 jest terminem możliwym, aby profesjonalnie i rzetelnie bez zagrożenia uczciwej konkurencji zrealizować usługę.

24. Dotyczy kryterium oceny ofert: Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych w skali roku: co do zasady oprocentowanie rachunków określane jest jako formuła z zastosowaniem stawki WIBID 1M nie zaś WIBOR 1M. Wskaźnik WIBOR stosowany jest bowiem do oprocentowania kredytów a nie oprocentowania środków. Prosimy o zmianę stawki rozliczeniowej.

**Odpowiedź:** Nie wyrażamy zgody na zmianę stawki rozliczeniowej.

25. Prosimy o wyrażenie zgody aby otwieranie rachunków pomocniczych było realizowane w ciągu dwóch dni roboczych od dnia złożenia kompletnego i poprawnego wniosku zamawiającego lub jednostek organizacyjnych.

**Odpowiedź:** Wyrażamy zgodę na zmianę stawki rozliczeniowej na WIBID 1M.

26. Realizacja poleceń przelewów: prosimy o podanie osobno ilości średniomiesięcznej (w szt.) przelewów wychodzących eliksir, sorbnet oraz osobno średniomiesięcznej liczby (w szt.) wychodzących zagranicznych sepa i pozostałych.

**Odpowiedź:** ilości średniomiesięczna (w szt.) przelewów wychodzących eliksir = 1 595; sorbnet, = 1, ilości średniomiesięczna (w szt.) przelewów wychodzących zagranicznych sepa = 1 i pozostałych = 1.

27. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych;

**Odpowiedź:** Potwierdzamy.

28. Dotyczy kart płatniczych:

- a) prosimy o potwierdzenie, czy wymogiem Zamawiającego jest wydanie karty debetowych czy obciążeniowych;
- b) prosimy o podanie maksymalnej liczby kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia z podziałem na debetowe i obciążeniowe;
- c) w przypadku kart obciążeniowych prosimy o podanie łącznego miesięcznego limitu kredytowego kart;
- d) prosimy o podanie maksymalnej rocznej liczby wypłat z bankomatów w ramach zamówienia chyba, że takie nie będą realizowane
- e) prosimy o informację dla ilu jednostek będą wydawane karty;
- f) prosimy o informacje o średniomiesięcznym wolumenie operacji bezgotówkowych i gotówkowych z podziałem na kraj i zagranicę.

**Odpowiedź:**

- a) wymogiem Zamawiającego jest wydanie **kart debetowych**;
- b) maksymalna liczba kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia:  
debetowe - 3,  
obciążeniowe – 0.
- c) w przypadku kart obciążeniowych - nie dotyczy,
- d) maksymalna roczna liczba wypłat z bankomatów w ramach zamówienia – 1; co do zasady - takie nie będą realizowane,
- e) dla 3 jednostek mogą być wydawane karty,
- f) średniomiesięczny wolumen operacji bezgotówkowych z podziałem na:
  - kraj – 1 600;
  - za granicę – 0.
 średniomiesięczny wolumen operacji gotówkowych:
  - kraj – 48;
  - za granicę – 0.

29. Dotyczy przechowywania depozytów:

- a) prosimy o doprecyzowanie z jaką częstotliwością zamawiający deponuje przedmioty/odbiera je z depozytu?
- b) z uwagi na fakt, że usługa przechowywania depozytów nie jest usługą bankową prosimy o usunięcie niniejszego wymogu. JST w przypadku niniejszej potrzeby adresuje ją samodzielnie poprzez przechowywanie w sejfie w siedzibie urzędu.

**Odpowiedź:**

- a) Zamawiający deponuje przedmioty/odbiera je z depozytu – raz lub dwa razy na cztery lata.
- b) Nie jesteśmy zainteresowani usunięciem tego wymogu.

30. Dotyczy wypłat otwartych:

- a) prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) realizowanych na rzecz zamawiającego, jednostek organizacyjnych i osób trzecich wypłat otwartych w podziale na wypłaty w walucie pln i poszczególnych walutach obcych.
- b) prosimy o podanie średniomiesięcznych wartości realizowanych w placówce/filii wypłat gotówkowych własnych i obcych w podziale na poszczególne waluty.
- c) prosimy o podanie jaki udział w wypłatach stanowią wypłaty pojedyncze powyżej 5.000 zł – prosimy o podanie ilości w roku takich wypłat.

**Odpowiedź:**

- a) Roczna ilość (w szt.) wypłat otwartych dokonywanych w placówkach wykonawcy przez zamawiającego, jednostki organizacyjne w walucie pln - ok. 70, roczna ilość (w szt.) wypłat otwartych dokonywanych w placówkach wykonawcy przez zamawiającego, jednostki organizacyjne w walutach obcych – ok. 2, roczna ilość (w szt.) wypłat dokonywanych w placówkach wykonawcy przez osoby trzecie – 0.
- b) Średniomiesięczne wartości wypłat własnych gotówkowych realizowane w placówce/filii w walucie pln – ok. 4 100 zł, średniomiesięczne wartości wypłat własnych gotówkowych realizowane w placówce/filii w walucie EURO – ok. – ok. 500 EURO.
- c) wypłaty pojedyncze powyżej 5.000 zł stanowią ok. 15 % wypłat rocznych, co przekłada się na ok. 10 wypłat.

31. Dotyczy wpłat otwartych:

- a) prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wpłat dokonywanych w placówkach wykonawcy przez zamawiającego, jednostki organizacyjne i osoby trzecie w podziale na ilość wpłat w walucie pln i poszczególnych walutach obcych.
- b) z doświadczenia wykonawcy w obsłudze JST wynika, iż udział wpłat w walutach obcych jest marginalny dlatego też prosimy o dopuszczenie obsługi wpłat w walutach obcych poprzez konwoje bankowe do siedziby zamawiającego/jednostki organizacyjnej w ramach zaproponowanej opłaty ryczałtowej.

**Odpowiedź:**



- a) Roczna ilość (w szt.) wpłat dokonywanych w placówkach wykonawcy przez zamawiającego, jednostki organizacyjne – ok. 600 szt. w walucie pln; Roczna ilość (w szt.) wpłat dokonywanych w placówkach wykonawcy przez zamawiającego, jednostki organizacyjne w walutach obcych – 2 szt. Roczna ilość (w szt.) wpłat dokonywanych w placówkach wykonawcy przez osoby trzecie – nie prowadzimy statystyki w tym zakresie. Prowadzona ewidencja księgową pozwoliła oszacować jedynie ilość wpłat dokonywanych w placówkach wykonawcy przez zamawiającego i jednostki organizacyjne. Jedynie z obserwacji możemy domniemywać, iż mieszkańcy Miasta Jarosławia w 90 % dokonują wpłat w kasach Urzędu Miasta.
- b) Jeżeli konwoje bankowe do siedziby zamawiającego/jednostki organizacyjnej w ramach zaproponowanej opłaty ryczałtowej dotyczą jedynie wpłat w walutach obcych to nie jesteśmy zainteresowani z uwagi iż takowe nie wystąpią w ogóle bądź marginalnie.

32. Dotyczy wpłat gotówkowych zamkniętych:

- a) prosimy o podanie jaki zakres stanowią niniejsze wpłaty zamknięte? Czy są to wpłaty z parkomatów?
- b) prosimy o podanie rocznej łącznej wartości dokonanych wpłat w formie zamkniętej oraz określenie jaką wartość we wpłatach rocznie stanowi bilon?
- c) prosimy o podanie maksymalnej kwoty pojedynczej wpłaty w formie zamkniętej w banknotach i w bilonie?
- d) prosimy o doprecyzowanie czy zamawiający będzie dostarczał we własnym zakresie wpłaty zamknięte do wskazanej przez bank placówki/lokalizacji? Czy zakres ten ma realizować Bank? Jeśli wykonawca to prosimy o podanie adresu z którego bank konwojem ma odbierać wpłaty i podanie maksymalnej rocznej liczby oczekiwanych transportów (podjazdów). Niniejszy element jest kosztochłonny i wykonawcy winni znać maksymalną liczbę celem wyliczenia kosztów i przygotowania oferty w sposób rzetelny i dokładny.

**Odpowiedź:** Do 2022 roku nie było dokonywanych wpłat w formie zamkniętej. Chcemy mieć możliwość dokonywania wpłat zamkniętych w najbliższej przyszłości (np. dostęp do wpłatomatów).

- a) Wpłaty zamknięte będą mogły dotyczyć wpłat z parkomatów oraz z opłaty targowej.
- b) roczna łączna wartości dokonywanych wpłat w formie zamkniętej może sięgnąć ok. 150 000 zł; w 50 % może to być bilon.
- c) maksymalna kwoty pojedynczej wpłaty w formie zamkniętej to ok. 600 zł; w tym w banknotach i w bilonie po 50 %.
- d) zamawiający będzie dostarczał we własnym zakresie wpłaty zamknięte do wskazanej przez bank placówki/lokalizacji w Jarosławiu. Tego zakresu nie będzie realizował Bank.

33. Prosimy o potwierdzenie, że dodatkowe 3 miesiące dot. prowadzenia rachunków będzie realizowane w oparciu o podpisaną między stronami umowę, nie ma możliwości świadczenia usług bankowych bez odpowiedniej dokumentacji. Prosimy także o potwierdzenie, że podczas wskazanych 3 miesięcy obowiązująca w zakresie cen usług bankowych będzie standardowa tabela cenowa Wykonawcy.

**Odpowiedź:** Potwierdzamy, że dodatkowe 3 miesiące dot. prowadzenia rachunków będzie realizowane w oparciu o podpisaną między stronami umowę, nie ma możliwości świadczenia usług bankowych bez odpowiedniej dokumentacji. **Nie potwierdzamy**, że podczas wskazanych 3 miesięcy obowiązująca w zakresie cen usług bankowych będzie standardowa tabela cenowa Wykonawcy lecz tabela cenowa wynikająca z podpisanej między stronami umowy obowiązującej przez ostatnie 45 miesięcy.

34. Dotyczy kredytu w rachunku bieżącym: Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej. **Prosimy, zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku).** Dodatkowo zgodnie z treścią art. 93 ust. 1 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm) – „Jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa, nie mogą zaciągać pożyczek lub kredytów, emitować papierów wartościowych oraz udzielać poręczeń i gwarancji, których wartość nominalna należna do zapłaty, w dniu wymagalności, wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji”. Brak wskazania takiej kwoty

skutkować będzie naruszeniem tego przepisu, jak również prowadzić będzie do braku możliwości ustalenia przez Bank zdolności kredytowej zamawiającego która jest określana na podstawie maksymalnej wnioskowanej kwoty kredytu w każdym roku trwania zamówienia.

**Odpowiedź:** Załącznik nr 3 ust. 10 pkt 1 **SZCZEGÓŁOWEGO OPISU PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA:**

„10. Bank udzieli Miastu, „na wniosek” kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości uchwalonej przez Radę Miasta Jarosławia na dany rok budżetowy z uwzględnieniem, iż:

1) zakłada się roczny limit wysokości kredytu w rachunku bieżącym w roku w kwocie 3 000 000,00 zł,”

35. Dotyczy wynagrodzenia ryczałtowego: prosimy o dopuszczenie aby wynagrodzenie ryczałtowe na mocy umowy było pobierane przez Bank ze wskazanego rachunku dot. opłaty ryczałtowej pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc. Zamawiający zasiląby wskazany rachunek przed pobraniem stosowną kwotą opłaty ryczałtowej.

**Odpowiedź:** Dopuszczamy, aby wynagrodzenie ryczałtowe na mocy umowy było pobierane przez Bank ze wskazanego rachunku w terminie do 5 dnia roboczego następnego miesiąca.

36. Dotyczy odszkodowania opisanego w załączniku nr 2 do SWZ:

a) pkt. 1.2) wnosimy o zastosowanie analogicznego zapisu w sytuacji wypowiedzenia umowy przez Bank z przyczyn leżących po stronie Zamawiającego - w celu uniknięcia uprzywilejowania wyłącznie jednej ze stron, prosimy o wprowadzenie analogicznej kary umownej również po stronie Zamawiającego

b) dotyczy punktu 1. 3) 1. Prosimy o odstąpienie od określonej kary umownej. Zwracamy uwagę, iż Zamawiający nie określa jakie uchybienie kwalifikować się będzie jako podstawa do naliczenia kary umownej. Zatem, biorąc pod uwagę profesjonalne, zawodowe wykonywanie działalności gospodarczej przez bank, istnieje obawa, że przestanką do naliczenia tej kary umownej może być w istocie każde uchybienie w zakresie bankowości elektronicznej nawet stanowiące marginalny udział w zamówieniu, czy naprawione przez bank

**Odpowiedź:** Zamawiający wprowadza analogiczny zapis oraz rezygnuje z zapisu zawartym w punkcie 1.3).

37. Dotyczy OPZ załącznik nr 3 – zamawiający w pkt. 1 wskazał, że czynności i usługa mają być realizowane bez opłat i prowizji co stoi w sprzeczności z podawaną w ofercie opłatą ryczałtową. Prosimy o doprecyzowanie niniejszego.

**Odpowiedź:** Czynności i usługa mają być realizowane bez opłat i prowizji - **w ramach opłaty ryczałtowej**. Możliwa jest również opłata ryczałtowa w kwocie 0,00 zł w związku z odpowiednio skalkulowanym oprocentowaniem środków na rachunkach bankowych skorygowanym o współczynnik zaoferowany przez Bank w ofercie.

38. Dotyczy zapisów OPZ załącznik nr 3, pkt 2 bankowość elektroniczna: Warunki bezpieczeństwa systemu w tym warunki i zasady blokowania konta użytkownika czy wylogowania przy braku aktywności oraz długość sesji są zasadami określanymi przez bank. Procesem tym zarządza Bank na podstawie wytycznych unijnej dyrektywy dotyczącej usług płatniczych PSD2, implementowanej w ustawie o usługach płatniczych. Blokowanie użytkownika następuje po 5 nieudanych próbach. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zaakceptuje niniejsze zasady bezpieczeństwa funkcjonujące u wykonawcy.

**Odpowiedź:** Zamawiający zaakceptuje zasady bezpieczeństwa na podstawie wytycznych unijnej dyrektywy dotyczącej usług płatniczych PSD2, implementowanej w ustawie o usługach płatniczych.

39. Dotyczy importu/eksportu danych między systemem banku a systemem FK zamawiającego:

a) prosimy o podanie wersji-modułu-nazwy systemu/ów dla którego ma następować integracja.

b) jakie formaty plików w zakresie importu wyciągów i eksportu płatności obsługuje system zamawiającego?

c) prosimy o udostępnienie przykładowego pliku importowanego do systemu FK i eksportowanego z systemu FK zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

**Odpowiedź:**

a) systemy podatkowo-opłatowe (system WYCIĄG BANKOWY), system finansowo-księgowy (PRZELEW, WYCIĄG BANKOWY do FK) wchodzących w skład pakietu RATUSZ® autorstwa firmy Rekord SI Sp. o.o. z Bielska Białej,

b) Obsługiwane formaty dla eksportu plików (tj. import do systemów podatkowo-opłatowych i finansowo-księgowych (system WYCIĄG BANKOWY) wchodzących w skład pakietu RATUSZ® autorstwa firmy Rekord SI Sp. o.o. z Bielska Białej):

Liniowy

SIMP2 – różne wariacje

MT942 - różne wariacje

MT940 - różne wariacje

XML-ASSECO-WIR

PEKAO SA – różne wariacje

Dla importu plików (eksport z systemu finansowo-księgowego - system PRZELEW, wchodzącego w skład pakietu RATUSZ® autorstwa firmy Rekord SI Sp. o.o. z Bielska Białej) – zalecany format ELIXIR.

c) Pliki mają standardowe formaty bankowe. Najważniejsze to, aby w plikach dotyczących wyciągu z konta bankowego przy płatnościach masowych (tj. import do systemów podatkowo-opłatowych wchodzących w skład pakietu RATUSZ® autorstwa firmy Rekord SI Sp. o.o. z Bielska Białej) poza podstawowymi danymi, znajdowała się data, kiedy przelew został wykonany przez zleceniodawcę oraz numer rachunku wirtualnego na jaki dokonana została wpłata.

40. Dotyczy wyciągów bankowych/dokumentów księgowych: Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe.

**Odpowiedź:** Potwierdzamy.

41. Dotyczy zapisu: „zapewnienie możliwości dokonywania wpłat na rachunki wirtualne kontrahentów za pomocą kart płatniczych” prosimy o doprecyzowanie co zamawiający rozumie poprzez niniejszy zapis?

**Odpowiedź:** Wykonawca zainstaluje terminale i obsłuży transakcje dokonane za ich pomocą kartami wydanymi w ramach obowiązujących systemów płatniczych. Wykonawca zapewni Zamawiającemu nieodpłatne użytkowanie na terenie jego Jednostek zestawów terminali, w zależności od potrzeb - aktualne zapotrzebowanie nie przekracza 5 sztuk. Wykonawca zobowiązuje się zapewnić bezpieczną usługę związaną z dokonywaniem i rozliczeniem transakcji dokonywanych kartami płatniczymi oraz do przejścia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego. Wykonawca prześle w całości kwoty transakcji dokonane przez posiadaczy kart bankowych na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe, bez potrącenia opłat i prowizji za obsługę transakcji, najpóźniej następnego dnia roboczego po otrzymaniu z terminala zbioru z rozliczeniem transakcji. Zestawy terminali powinny współpracować z urządzeniami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego, a w przypadku awarii zestawu Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy/ wymiany zestawu nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych.

42. Czy podane w załączniku nr 3 dane historyczne dot. stanu środków na rachunkach zawierają sumę wszystkich sald zamawiającego i jednostek na wszystkich rachunkach bankowych w tym na lokatach terminowych o ile były takie zawierane? Prosimy o doprecyzowanie i podanie brakujących danych jeśli takowe nie są zawarte w podanych danych.

**Odpowiedź:** Dane historyczne dot. stanu środków na rachunkach zawierają sumę wszystkich sald zamawiającego i jednostek na wszystkich rachunkach bankowych.

43. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw w tym Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą oraz będą zawierać postanowienia IPU.

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw w tym Ustawą Prawo Bankowe pod warunkiem, że postanowienia ww. umów będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia i ofertą oraz będą zawierać postanowienia IPU.

44. Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym?

**Odpowiedź:** TAK

45. Dotyczy obsługi poza kolejnością: prosimy o usunięcie zapisu 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. Nie jest wskazane traktowanie w różny sposób klientów, gdyż wpływa to na dezorganizację pracy stanowisk obsługi. Dodatkowo należy zauważyć, że transakcje gotówkowe od dłuższego czasu wykazują trend spadkowy, co wpływa także pozytywnie na szybkość obsługi.

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę na usunięcie zapisu.

46. Dotyczy identyfikacji płatności masowych

- a) prosimy o podanie liczby rachunków rzeczywistych i ilości jednostek, dla których ma zostać uruchomiona usługa płatności masowych;
- b) prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych;
- c) prosimy o dostarczenie specyfikacji plików lub ich przykłady z zaszyfrowanymi danymi

**Odpowiedź:**

- a) liczba rachunków rzeczywistych = 2 ilość jednostek = 1; dla których ma zostać uruchomiona usługa płatności masowych;
- b) maksymalna roczna ilość transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych = 20 000 na jednym rachunku;
- c) prosimy o dostarczenie specyfikacji plików lub ich przykłady z zaszyfrowanymi danymi

47. Dotyczy zapisów w zakresie kar umownych - czy wartość wpisanych kar umownych będzie negocjowana między wykonawcą a zamawiającym gdyż brak jest tej informacji w dokumentacji przetargowej.

**Odpowiedź:** Zamawiający uzupełnił brakujące dane w istotnych warunkach zamówienia.

48. 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; co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza, że zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające powyższe parametry.

49. Dotyczy środków na rachunkach w walucie PLN. Prosimy o:

- a) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w PLN. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych;

- b) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych i lokatach overnight w roku 2022;
- c) podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Miasta i Urzędu w podziale na poszczególne miesiące 2022r.;
- d) podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat).

**Odpowiedź:**

- a) Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w PLN. Średnie, roczne saldo utrzymywane na rachunkach nieoprocentowanych = przekroczy 4 000 000 zł.
- b) średnie saldo lokowanych w PLN na lokatach terminowych i lokatach overnight w roku 2022 = około 100 000 zł;
- c) Średniomiesięczne saldo na rachunku bieżącym (bez lokat) Miasta i Urzędu w podziale na poszczególne miesiące 2022r.= około 350 000 zł;
- d) Średniomiesięczna suma sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat) = około 7 000 000 zł.

50. Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach (suma wszystkich sald wszystkich rachunków zamawiającego i jednostek) na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów.

**Odpowiedź:** Suma sald środków na rachunkach Zamawiającego na ostatni dzień roku kalendarzowego 2022 = 8 158 978,74 zł.

51. Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?.

**Odpowiedź:** Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową do wysokości 120% kredytu.

52. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy kredytowej stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu?

**Odpowiedź:** Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy kredytowej stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu jedynie na koszt kredytodawcy.

53. Prosimy o potwierdzenie, iż umowa kredytu oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?

**Odpowiedź:** POTWIERDZAMY.

54. 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 31/12/2022, jaki % zadłużenia jest oparty o stopę stałą.

**Odpowiedź:** Podajemy następujące informacje: Całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu zadłużenia na 31/12/2022. 0 % zadłużenia jest oparte o stopę stałą. Oprocentowanie kredytów - wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym.

Rok powstania zadłużenia	Kwota pierwotna kredytu wg umowy w zł	Nazwa kredytodawcy	Okresy spłat kredytów wg umów w latach	Stan zadłużenia na 31 grudnia 2022 rok w zł	Termin zapadalności kredytu
1	2	3	4	5	5

2013	9 662 000	Bank Gospodarstwa Krajowego	2014 - 2024	3 513 200	30.12. 2024
2016	4 000 000	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	2017 - 2024	2 620 000	30.12. 2024
2017	10 000 000	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	2021 - 2027	8 400 000	30.12. 2027
2018	15 000 000	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	2021 - 2034	14 400 000	30.12. 2034
2019	10 000 000	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	2021 - 2037	9 680 000	30.12. 2037
2020	10 000 000	Bank Gospodarstwa Krajowego – wg stanu na 24.08.2020	2021-2037	9 550 000	30.12. 2037
2021	13 000 000	Bank Spółdzielczy w Jarosławiu	2022 - 2037	12 880 000	30.12. 2037
2022	15 000.000	Bank SGB Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu	2023 - 2039	15 000 000	30.12. 2039
		<b>Razem wg stanu na dzień 31.12.2022</b>	<b>x</b>	<b>76 043 200</b>	<b>x</b>

55. 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:** Zamawiający udzielił poręczenia kredytu spółce komunalnej do kwoty 701 000 zł zgodnie z uchwałą nr 507/XXXIV/2001 Rady Miasta Jarosławia z dnia 27 sierpnia 2001 r. w sprawie udzielenia poręczenia spłaty kredytu na budowę mieszkań na wynajem dla Jarosławskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Jarosławiu. Gmina Miejska Jarosław udzieliła poręczenia finansowego na okres 30 lat dla Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu zaciągniętego kredytu przez Jarosławskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. na przedsięwzięcie inwestycyjno - budowlane realizowane w Jarosławiu ul. Skarbowskiego do kwoty 701.000 zł.

56. 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 2022 oraz planowanych na przyszłe lata.

**Odpowiedź:** NIE DOTYCZY - Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu.

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

**Odpowiedź:** Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe na wielkość 701 000 zł z tytułu poręczenia kredytu spółce komunalnej - do 2030 roku.

58. Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023.

**Odpowiedź:** w załączniku pn. Wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023.

59. Prosimy o informację dla ilu sp zoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?, na temat dokonanych i planowanych przekształceń/likwidacji sp-zoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek), w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zoz-ów przekształconych w spółki.

**Odpowiedź:** NIE DOTYCZY – Zamawiający nie jest organem założycielskim dla sp zoz-ów.

60. Prosimy o informację jakie było średnioroczne wykorzystanie kredytu przed procesem konsolidacji w latach 2020-2022 i jakie jest planowane na kolejne lata obowiązywania umowy.

**Odpowiedź:** W wymienionych latach nie korzystaliśmy z kredytu w rachunku bieżącym. W wymienionych latach i na 2023 rok w uchwałach budżetowych/ projektach maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym to 3 000 000 zł rocznie.

61. Dotyczy wskaźnika WIBOR 1M: prosimy o potwierdzenie, że zamawiający dopuszcza zawarcie w umowie zapisów dot. opisu działania w sytuacji np. zaprzestania publikowania wskaźnika WIBOR 1M, jego zastąpienia etc. Zapisy te są elementem każdej umowy kredytowej. Jest to niezbędne w celu zapewnienia funkcjonowania umowy kredytu w sytuacji zmian w niniejszym zakresie

**Odpowiedź:** Zamawiający nie dopuszcza zawarcia w umowie zapisów dot. opisu działania w sytuacji np. zaprzestania publikowania wskaźnika WIBOR 1M. (przekonani jesteśmy, iż będzie to rozwiązanie systemowe, uregulowane przepisami prawa).

62. 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:** Zamawiający wyraża zgodę.

63. Prosimy o wyrażenie zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całej Gminy i jednostek podpisał Burmistrz zgodnie z umocowaniem. Będzie to jedna umowa z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami z wyszczególnieniem, których jednostek dotyczy etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy/kierownicy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki, więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów itp., w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie Miasta a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkuset dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką. Gmina jako jednostka posiadająca osobowość prawną w przeciwieństwie do jednostek jest umocowana do działania w imieniu całej gminy. Aktualnie taki schemat podpisywania umowy jest procesowany w większości JST i jest zdecydowanie bardziej efektywny i lepszy we wdrożeniu, minimalizuje też ilość podpisywanych dokumentów. Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

**Odpowiedź:** Nie wyrażamy zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całej Gminy i jednostek podpisał Burmistrz. UWAGA: Nie mamy kilkaset jednostek tylko tyle ile jest w poniższym zestawieniu:

Załącznik nr 1 do SWZ

Wykaz jednostek Gminy Miejskiej Jarosław wg. stanu na dzień 30 grudnia 2022 roku.

Lp.	Nazwa	Miejsco wość	Kod pocztowy	Adres
1.	Szkoła Podstawowa nr 1	Jarosław	37-500	ul.3-go Maja 30
2.	Szkoła Podstawowa nr 2	Jarosław	37-500	ul. Jana Pawła II 26
3.	Szkoła Podstawowa nr 4	Jarosław	37-500	ul. Stefana Żeromskiego 4
4.	Szkoła Podstawowa nr 5	Jarosław	37-500	ul. Romualda Traugutta 15
5.	Szkoła Podstawowa nr 6	Jarosław	37-500	ul. Spytka z Jarosławia 2
6.	Szkoła Podstawowa nr 7	Jarosław	37-500	ul. Dolnoleżąjska 110
7.	Szkoła Podstawowa nr 9	Jarosław	37-500	ul. Łazy Kostkowskie 14
8.	Szkoła Podstawowa nr 10	Jarosław	37-500	os. Słoneczne 7
9.	Szkoła Podstawowa nr 11	Jarosław	37-500	ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 39

10.	Miejski Żłobek „Radosny Zakątek”	Jarosław	37-500	ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 1
11.	Miejskie Przedszkole nr 1	Jarosław	37-500	os. Armii Krajowej 9
12.	Miejskie Przedszkole nr 3	Jarosław	37-500	ul. Legionów 11
13.	Miejskie Przedszkole nr 4	Jarosław	37-500	ul. Grottgera 32
14.	Miejskie Przedszkole nr 8	Jarosław	37-500	os. Słoneczne 6
15.	Miejskie Przedszkole nr 9	Jarosław	37-500	ul. Stanisława Wyspiańskiego 3
16.	Miejskie Przedszkole nr 10	Jarosław	37-500	os. Kombatantów 22
17.	Miejskie Przedszkole nr 11	Jarosław	37-500	ul. Józefa Ignacego Kraszewskiego 1
18.	Miejskie Przedszkole nr 12	Jarosław	37-500	al. płk. Wojciecha Szczępańskiego 2
19.	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Jarosław	37-500	ul. Juliusza Słowackiego 34
20.	Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji	Jarosław	37-500	ul. gen. Władysława Sikorskiego 5
21.	Jarosławski Ośrodek Kultury i Sztuki	Jarosław	37-500	pl. Adama Mickiewicza 6
22.	Centrum Kultury i Promocji	Jarosław	37-500	ul. Rynek 5
23.	Miejska Biblioteka Publiczna	Jarosław	37-500	ul. ks. Jakuba Makary 1
24.	Urząd Miasta Jarosławia	Jarosław	37-500	ul. Rynek 1

64. Ze względu na krótki okres od ukazania się ogłoszenia przetargowego do dnia składania ofert, zwracamy się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do **18.01.2022 r.** Tak krótki termin na złożenie oferty uniemożliwia nam dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty. 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:** Zamawiający wydłużył termin składania ofert do 13.01.2023 roku.

**Niniejsze odpowiedzi stanowią integralną część Specyfikacji Warunków Zamówienia i są wiążące dla wszystkich uczestników postępowania.**

**Zastępca  
Burmistrza Miasta Jarosławia  
Dariusz Tracz**