



WZP.271.22.2024

Wołów, 22.10.2024 r.

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ

dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

Nazwa zadania: „*Obsługa bankowa budżetu Gminy Wołów oraz jednostek organizacyjnych*”

I. Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 135 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1320) – dalej: ustawa Pzp, Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ. W związku z powyższym, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie nr 1

Proszę o wyjaśnienie zapisu: "Realizacja poleceń przelewów do innych banków w systemie bankowości elektronicznej lub papierowych złożonych najpóźniej do godziny 16:00 w tym samym dniu, złożonych po tej godzinie – realizacja w następnym dniu roboczym" Czy Zamawiający uzna warunek za spełniony jeżeli Wykonawca zaksięguje na wyciągu transakcje w dniu bieżącym czy przekaże transakcje do Krajowej Izby Rozliczeniowej ?

Odpowiedź nr 1

Wykonawca zaksięguje na wyciągu transakcje w dniu bieżącym

Pytanie nr 2

Czy Zamawiający dopuszcza dokonywanie transakcji kasowych w punkcie kasowym otwartym przez podwykonawcę.

Odpowiedź nr 2

Zgodnie z Rozdziałem III pkt. K ppkt. 1) Zamawiający wskazał, zgodnie z art. 121 uPzp kluczowe zadania tj. obsługę bankową oraz udzielanie kredytu w rachunku bieżącym, które Wykonawca ma wykonać osobiście. Zakres dopuszczonego podwykonawstwa wskazano w ppkt. 2). Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia Zamawiający określił w Rozdziale III SWZ (str. 2-9).

Pytanie nr 3

Czy Zamawiający udostępni pomieszczenie kasowe? Jeśli nie, proszę podać wytyczne lokalizacji punktu obsługi kasowej.

Odpowiedź nr 3

NIE Zamawiający nie udostępni pomieszczenia kasowego. Wykonawca zobowiązany jest, zgodnie z SWZ do posiadania lub utworzenia na terenie Miasta Wołów co najmniej jednej placówki bankowej, która zapewni Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym obsługę gotówkową (Przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych bez ograniczeń kwotowych i ilościowych).

Pytanie nr 4

Czy Zamawiający udostępni wyposażenie punktu obsługi kasowej tj. meble, alarm, sejf itp.?

Odpowiedź nr 4

Zamawiający nie udostępni wyposażenia punktu obsługi kasowej.

Pytanie nr 5

Proszę o podanie ilości wymaganych stanowisk obsługi kasowej?

Odpowiedź nr 5

Zgodnie z SWZ Rozdział III pkt. 1 ppkt. 19) Wykonawca gwarantuje, że tak zorganizuje system pracy punktu bankowo-kasowego, by zapewnić sprawną obsługę mieszkańców Gminy Wołów, klientów Urzędu Miejskiego w Wołowie i jednostek organizacyjnych Gminy Wołów, zapewniając obsługę mieszkańców przez minimum jedno stanowisko kasowe.

Pytanie nr 6

Proszę o podanie dni i godzin otwarcia kasy.

Odpowiedź nr 6

Poniedziałek do piątku 8:00-15:30

Pytanie nr 7

Proszę o podanie ilości transakcji wpłat i wypłat gotówkowych średniomiesięcznie własnych oraz mieszkańców.

Odpowiedź nr 7

Średniomiesięczna ilość transakcji wpłat i wypłat gotówkowych własnych oraz mieszkańców: 1020.

Pytanie nr 8

Proszę o podanie wolumen transakcji wpłat i wypłat gotówkowych średniomiesięcznie własnych oraz mieszkańców.

Odpowiedź nr 8

Zgodnie z Rozdziałem III SWZ „INFORMACJE DODATKOWE”:

Wpłaty – 500.000,00

Wypłaty – 312.000,00

Pytanie nr 9

Proszę o podanie ilości transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie.

Odpowiedź nr 9

ilość transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie: 5487

Pytanie nr 10

Proszę o podanie wolumenu transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie.



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

Odpowiedź nr 10

12.715.413,18

Pytanie nr 11

Czy aktualnie są realizowane wpłaty bezgotówkowe?

Odpowiedź nr 11

Tak, Terminale płatnicze:

- Miejska i Gminna Biblioteka Publiczna w Wołowie
- Wołowski Ośrodek Kultury
- Ośrodek Sportu i Rekreacji w Wołowie

Pytanie nr 12

Czy Zamawiający lub jego jednostki posiadają kasę na dzień dzisiejszy? Jeśli tak to które?

Odpowiedź nr 12

TAK

- Miejska i Gminna Biblioteka Publiczna w Wołowie,
- Wołowski Ośrodek Kultury
- Ośrodek Sportu i Rekreacji w Wołowie

Pytanie nr 13

Czy punkt kasowy ma być wyposażony w terminal – przyjmować płatności bezgotówkowe?

Odpowiedź nr 13

TAK

Pytanie nr 14

Czy Zamawiający lub któraś z jego jednostek planuje zlecać wypłaty świadczeń świadczeniobiorcom? Jeśli tak proszę o podanie która oraz ilość i wartość średniomiesięcznych wypłat.

Odpowiedź nr 14

NIE

Pytanie nr 15

Czy Zamawiający dopuści możliwość zastąpienia przelewów papierowych na rzecz przelewów elektronicznych, które obecnie są tańszym rozwiązaniem powszechnym, bezpieczniejszym oraz proekologicznym?

Odpowiedź nr 15

Tak

Pytanie nr 16



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

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

Odpowiedź nr 16

TAK

Pytanie nr 17

Czy Zamawiający dopuści możliwość zastąpienia lokat „overnight” na rzecz alternatywnego i równie automatycznego rozwiązania – oprocentowania rachunków, co ograniczy czynności dla obu stron, w tym wyeliminuje liczbę operacji na wyciągu, bez straty dla Zamawiającego na ekonomicznej efektywności środków przechowywanych na rachunkach bankowych, a co często okazuje się rozwiązaniem nawet korzystniejszym finansowo?

Odpowiedź nr 17

Nie. Zamawiający zgodnie z Rozdziałem III SWZ pkt. 2 ppkt. 6 przewiduje przyjmowanie środków własnych (bez uwzględnienia środków pochodzących z kredytu) z rachunków bieżących na lokaty krótkoterminowe. Lokowanie środków finansowych w lokaty weekendowe i lokaty (w tym również typu overnight) w dni ustawowo wolne od pracy. Środki pieniężne mają być zwrócone następnego dnia roboczego nie później niż do godziny 8:00. Przyjmowanie środków na lokaty odbywać się będzie bez odrębnego zlecenia, chyba że podmiot upoważniony do dysponowania rachunkiem złoży odmienną dyspozycję, wyłącznie w przypadku, gdy oprocentowanie lokat będzie wyższe niż oprocentowanie środków na rachunku bieżącym.

Pytanie nr 18

Czy Zamawiający wybierze pozostawienie środków na rachunku oprocentowanym i zrezygnuje z zakładania lokat overnight/weekendowych w momencie gdy oprocentowanie lokat overnight /weekendowych będzie niższe niż oprocentowanie rachunku?

Odpowiedź nr 18

TAK

Pytanie nr 19

Czy Zamawiający obecnie korzysta z lokat overnight?

Odpowiedź nr 19

NIE

Pytanie nr 20

Czy Zamawiający obecnie korzysta z oprocentowanego rachunku?

Odpowiedź nr 20

TAK

Pytanie nr 21

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby zamiast na wyciągu wysokość oprocentowania Wykonawca prezentował w systemie bankowości internetowej?



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

Odpowiedź nr 21

TAK

Pytanie nr 22

Proszę o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach Zamawiającego?

Odpowiedź nr 22

(- 4.850.000,00)

Pytanie nr 23

Czy Zamawiający korzysta z kredytu?

Odpowiedź nr 23

TAK

Pytanie nr 24

Czy Zamawiający posiada rachunki walutowe? Jeśli tak to w jakich walutach?

Odpowiedź nr 24

Przedmiotem niniejszego postępowania jest obsługa bankowa budżetu Gminy Wołów oraz jej jednostek organizacyjnych, który nie uwzględnia otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków bankowych Gminy Wołów i jednostek organizacyjnych Gminy w innych walutach niż Złoty.

Pytanie nr 25

Czy Zamawiający wyrazi zgodę, na to aby rachunki walutowe były oprocentowane według aktualnej Tabeli Opłat i Prowizji obowiązującej w Banku?

Odpowiedź nr 25

Przedmiotem niniejszego postępowania jest obsługa bankowa budżetu Gminy Wołów oraz jej jednostek organizacyjnych, który nie uwzględnia otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków bankowych Gminy Wołów i jednostek organizacyjnych Gminy w innych walutach niż Złoty.

Pytanie nr 26

Czy w punkcie kasowym Wykonawca będzie mógł realizować tzw. wpłaty obce (opłaty za gaz, prąd itp.), za które będzie mógł pobierać prowizje od klienta?

Odpowiedź nr 26

TAK

Pytanie nr 27

Czy Zamawiający obecnie korzysta z kart do rachunków?

Odpowiedź nr 27

NIE



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34
56-100 Wołów

tel (071) 319 13 05
fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl
www.wolow.pl

Pytanie nr 28

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby obsługa gotówkowa była realizowana za pomocą zapewnienia przez Wykonawcę konwojowania środków pieniężnych?

Odpowiedź nr 28

NIE

Pytanie nr 29

Czy Zamawiający odstąpi od wymogu posiadania oddziału/ filii/ placówki bankowej na rzecz nowoczesnego rozwiązania jakim jest zapewnienie przez Wykonawcę maszyny typu Oplatomat, za pomocą której mieszkańcy w formie gotówkowej oraz bezgotówkowej mogą uiścić opłaty na rzecz Gminy i jej jednostek?

Odpowiedź nr 29

NIE

Pytanie nr 30

Czy Zamawiający akceptuje aby uruchomienie, w każdym kolejny roku, krótkoterminowego kredytu na pokrycie przejściowego deficytu budżetu było uwarunkowane przedłożeniem:

- a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;
- b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej, na dany rok, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;
- c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok, projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na dany rok budżetowy.
- d) aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US? Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

Odpowiedź nr 30

TAK, zamawiający wyraża zgodę na to, by uruchomienie kredytu krótkoterminowego było uwarunkowane przedłożeniem przez Zamawiającego uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu, uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej, na dany rok, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne, pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok, projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na dany rok budżetowy, aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US.

Pytanie nr 31

Proszę o wskazanie przez Zamawiającego maksymalnej kwoty kredytu krótkoterminowego w latach kolejnych – w trakcie trwania okresu obsługi budżetu.

Odpowiedź nr 31

2021-5.000.000,00 2022-5.000.000,00 2023- 5.000.000,00 2024- 10.000.000,00

Pytanie nr 32



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

Proszę o podanie przez Zamawiającego informacji jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach.

Odpowiedź nr 32

Okolo – 5.350.000,00 i jest zróżnicowane w poszczególnych latach.

Pytanie nr 33

Proszę o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia powyżej 7 000 000 PLN, będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank oraz podjęcia odrębnej decyzji kredytowej.

Odpowiedź nr 33

TAK

Pytanie nr 34

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w obu przypadkach opatrzony kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź nr 34

TAK

Pytanie nr 35

SWZ – Rozdział III Opis przedmiotu zamówienia pkt. 2 ppkt. 8) – Prosimy o doprecyzowanie czy przez gotowość do udzielenia kredytu Zamawiający rozumie:

- 1) Posiadanie przez Wykonawcę decyzji kredytowej już na etapie składania oferty na pełny okres obsługi i w wys. max. kredytu 10 500 000,00 zł (7000 000,00 zł + wzrost o 50% tej kwoty – zgodnie z lit. g))

Czy

- 2) Wykonawca ma w ofercie określić wysokość marży ale udzielenie kredytu będzie każdorazowo poprzedzone wnioskiem Zamawiającego na podstawie którego Wykonawca będzie uzyskiwał decyzje kredytową?

Odpowiedź nr 35

Zamawiający wyjaśnia, iż nie wymaga od Wykonawcy posiadania na etapie składania oferty decyzji kredytowej dla Zamawiającego na pełny okres obsługi i w wysokości max. kredytu 10 500 000,00 zł (7 000 000,00 zł + wzrost o 50% tej kwoty – zgodnie z lit. g)). Zwiększenie wysokości kredytu o 50% jest możliwe tylko w przypadku, gdy Rada Miejska w Wołowie przyjmie odpowiednią uchwałę umożliwiającą Burmistrzowi Gminy Wołów zaciąganie zobowiązań do takiej wysokości.

Wykonawca w swej ofercie ma określić wysokość marży, a udzielenie kredytu będzie każdorazowo poprzedzone wnioskiem Zamawiającego na podstawie której Wykonawca będzie uzyskiwał decyzje kredytową.

Pytanie nr 36

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

ujętych w wydatkach majątkowych:



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34
56-100 Wołów

tel (071) 319 13 05
fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl
www.wolow.pl

- 1) 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);
- 2) 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);
- 3) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 4) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 5) 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);
- 6) 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 nr 36

Ad. 1)

- Uchwała nr LXXIX/638/2024 -w sprawie powierzenia realizacji zadań własnych Gminy Wołów Przedsiębiorstwu Gospodarki Komunalnej w Wołowie sp z o.o. umowa – kwota 5.981.185,92
- Uchwała nr LXXIX/637/2024 -w sprawie powierzenia realizacji zadań własnych Gminy Wołów Przedsiębiorstwu Wodno-Kanalizacyjnemu w Wołowie sp z o.o.- kwota 1.081.922,02
- Uchwała nr LXV/507/2023 -w sprawie powierzenia realizacji zadań własnych Gminy Wołów Przedsiębiorstwu Wodno-Kanalizacyjnemu w Wołowie spzoo.o.- kwota 1.88.079,00

Ad. 2) Powiatowe Centrum Medyczne w Wołowie – wykazane w wieloletniej prognozie finansowej.

Ad. 3) Kompleksowa termomodernizacja budynków gminnych: Publiczne Gimnazjum w Wołowie, Przedszkole " Chatka Puchatka" w Wołowie, budynki OSIR przy ul. Trzebnickiej w Wołowie, budynek Ratusza w Wołowie – termomodernizacja, uzyskanie oszczędności – Umowa zawarta z Siemens sp. z o.o. Building Technologies – 664.369,25

Ad. 4) Zamawiający nie posiada zobowiązań wynikających z umów o poprawę efektywności energetycznej.

Ad. 5) wszystkie umowy poręczenia lub gwarancji udzielone przez Zamawiającego są wykazane w wieloletniej prognozie finansowej.

Ad. 6) Zamawiający nie posiada innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej.

Pytanie nr 37

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

Odpowiedź nr 37



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

Zamawiający nie posiada zobowiązań wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków. Firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych. Zobowiązania wobec wymienionych instytucji są regulowane terminowo i aktualnie nie występują zaległości.

Pytanie nr 38

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 nr 38

Aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne.

Pytanie nr 39

Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy – z uwzględnieniem zapisów SWZ, wyjaśnień do SWZ oraz oferty.

Odpowiedź nr 39

Potwierdzamy, że umowa kredytu zostanie zawarta na wzorze obowiązującym u Wykonawcy – z uwzględnieniem zapisów SWZ, wyjaśnień do SWZ oraz oferty.

Pytanie nr 40

Prosimy o akceptację oprocentowania zadłużenia wymagalnego/przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy lub podanie innej stawki.

Odpowiedź nr 40

Zamawiający akceptuje oprocentowanie zadłużenia wymagalnego/ przeterminowanego w wysokości obowiązującej u Wykonawcy

Pytanie nr 41

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

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

2) Klauzuli *cross default* mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

3) Klauzuli mówiącej, 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 nr 41



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

Ad. 1) Tak

Ad. 2) Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy klauzuli cross default.

Ad. 3) Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy klauzuli mówiącej, 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.

Pytanie nr 42

Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu/pożyczki klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

Odpowiedź nr 42

Tak, Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego postępowania zawierać będzie załącznik o treści wynikającej z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014

Pytanie nr 43

SWZ, Rozdział III Przedmiot zamówienia, pkt. 2, ppkt. 8) lit. e) – Czy Zamawiający wyrazi zgodę na ustalenie wartości stawki bazowej wg standardów obowiązujących u Wykonawcy? np. w następującej treści : Wskaźnik referencyjny stanowi WIBOR 1M, którego administratorem jest GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który będzie pełnił tę funkcję w przyszłości, według notowania publikowanego przez administratora.. Informacja o wartości wskaźnika referencyjnego jest dostępna na stronie internetowej www.gpwbenchmark.pl. Na potrzeby ustalenia stopy procentowej przyjmuje się wartość wskaźnika referencyjnego według notowania publikowanego przez administratora wskaźnika referencyjnego z dnia roboczego poprzedzającego rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. W przypadku gdy w danym dniu roboczym nie ustalono wartości wskaźnika referencyjnego, stosuje się ostatnio obowiązującą?

Odpowiedź nr 43

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na ustalenie stawki bazowej wg standardów obowiązujących u Wykonawcy

Pytanie nr 44

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 nr 44



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34
56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05
fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl
www.wolow.pl

- 02.01.2024- 29.11.2024 7.500.000,00 zaangażowanie 6.297.161,68 – Krótko terminowy na pokrycie bieżącego deficytu
- 31.05.2024 – 29.11.2024 .2.500.000,00 zaangażowanie 2.500.000,00 – Krótko terminowy na pokrycie bieżącego deficytu
- 07.08.2024 – 10.000.000,00 – zaangażowanie 5.000.000,00 obligacje sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

daty zapadalności:

- w 2033 roku – kwotę 1.000.000 zł;
- w 2034 roku – kwotę 1.000.000 zł;
- w 2035 roku – kwotę 1.000.000 zł;
- w 2036 roku – kwotę 2.000.000 zł;

Pytanie nr 45

SWZ, Rozdział III Przedmiot zamówienia, pkt. 2 ppkt. 4):

- 1) lit a) – Prosimy o doprecyzowanie oczekiwania Zamawiającego w zakresie potwierdzania otwarcia i zamykania rachunków. Czy w przypadku zamknięcia rachunku wystarczający będzie jako potwierdzenie wyciąg bankowy potwierdzający jego zamknięcie?
- 2) lit. b) – Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty gotówkowe nie obejmują wypłat na rzecz świadczeniobiorców MOPS (w ppkt. 13 – Zamawiający wskazał, że wypłaty świadczeń beneficjentom MOPS odbywają się przelewem na rachunek bankowy w systemie bankowości elektronicznej). Ponadto prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wpłat i wypłat, oraz jakiego tytułu są one dokonywane.
- 3) lit. c) – Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę czeków papierowych na czeki elektroniczne, które są bezpieczniejsze i wygodniejsze dla Zamawiającego?

Odpowiedź nr 45

Ad. 1) w przypadku zamknięcia rachunku wystarczający będzie jako potwierdzenie wyciąg bankowy potwierdzający jego zamknięcie.

Ad. 2) wypłaty gotówkowe nie obejmują wypłat na rzecz świadczeniobiorców MOPS
Wpłaty- 500.000,00

Wypłaty – 312.000,00

Są to: inkaso soltysów, wpłaty i wypłaty ludności np. opłata skarbową, podatki itp.

Ad. 3) Tak, Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę czeków papierowych na czeki elektroniczne.

Pytanie nr 46

SWZ, Rozdział III Przedmiot zamówienia, pkt. 2 ppkt. 7) – Wnioskujemy o zmianę zapisu na „Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowości elektronicznej dla 150 użytkowników oraz jego wdrożenie w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo.....” – obecnie oferowane systemy bankowości elektronicznej są systemami webowymi (działającymi poprzez stronę www.) i nie wymagają instalacji na stanowiskach/komputerach u Zamawiającego.

Odpowiedź nr 46

Zamawiający zmienia treść w Rozdziale III, pkt. 2 ppkt. 7) „Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowości elektronicznej dla 150 użytkowników oraz jego wdrożenie w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo.....”



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34
56-100 Wołów

tel (071) 319 13 05
fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl
www.wolow.pl

Pytanie nr 47

SWZ, Rozdział III Przedmiot zamówienia, pkt. 2 ppkt. 7):

- 1) lit. c) Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie pod określeniem „chronione hasła”?
- 2) lit. d) – prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie poprzez określenie „Dokonania operacji w czasie rzeczywistym tj. w momencie zatwierdzenia do realizacji”. Czy mamy przez to rozumieć : w przypadku przelewu na rachunek prowadzony przez Wykonawcę – rozliczenie operacji z odbiorcą online (w czasie rzeczywistym), natomiast w przypadku przelewu na rachunek w innym banku – przekazanie do systemu rozliczeń międzybankowych – tzn., że przypadku gdy zlecenie Zamawiającego zostanie złożone po ostatniej sesji ELIXIR wówczas obciążenie rachunku kwotą zlecenia nastąpi tego samego dnia z wyjątkiem dni wolnych, z zastrzeżeniem, że operacje między rachunkami prowadzonymi przez Bank mają być realizowane w czasie rzeczywistym,
- 3) lit. i) – prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie rachunku ma się znajdować tylko na wyciągu bankowym (a nie na potwierdzeniu przelewu).
- 4) lit. j) – prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie przez „Przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu”? Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby wyciągi bankowe – jeśli nie będą już podstawione w systemie, były na wniosek Zamawiającego w systemie podstawione lub przekazana innym kanałem elektronicznym.
- 5) lit. n) – czy Zamawiający akceptuje szkolenia w trybie zdalnych – np. przy wykorzystaniu platformy MS Teams?

Odpowiedź nr 47

Ad. 1) zastosowanie w hasłach dostępowych: znaków specjalnych, cyfr, dużych i małych liter.

Ad. 2) wykonawca zaksięguje na wyciągu transakcje w dniu bieżącym.

Ad. 3) tak, zamawiający potwierdza, że oprocentowanie rachunku ma się znajdować tylko na wyciągu bankowym

Ad. 4) tak, Zamawiający wyrazi zgodę aby wyciągi bankowe – jeśli nie będą już podstawione w systemie, były na wniosek Zamawiającego w systemie podstawione lub przekazana innym kanałem elektronicznym.

Ad. 5) tak, Zamawiający akceptuje szkolenia w trybie zdalnych

Pytanie nr 48

SWZ, Rozdział III Przedmiot zamówienia, pkt. 2 ppkt. 9):

- 1) lit. m) – wnosimy o usunięcie „Instalacji” – systemy są webowe i nie wymagają instalacji a dopisanie „Wydania narzędzi autoryzacyjnych”.
- 2) lit. o) – O jakie świadczenia chodzi? (zgodnie z ppkt. 13) nie są to świadczenia na rzecz beneficjentów MOPS). Jaka jest ich ilość i wartość oraz częstotliwość.
- 3) lit. p) – Wnioskujemy o zmianę zapisów na „ Za zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych zgodnie z dyspozycjami składanymi za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej przez Gminę Wołów oraz kierowników jednostek organizacyjnych Gminy polegające na przekazywaniu z ostatnim dniem roboczym każdego roku budżetowego kwot pozostałych na rachunkach na wskazany rachunek Gminy Wołów”.

Odpowiedź nr 48



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

Ad. 1) Zamawiający dopisuje następujące sformułowanie, zapis w Rozdziale III, pkt. 2 ppkt. 9) lit. m) otrzymuje brzmienie: „m) Instalacji lub wydania narzędzi autoryzacyjnych, udostępnienia, uruchomienia, użytkowania systemu bankowości elektronicznej (w tym działających w systemie web) i aktualizacji w siedzibie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych pełnego oprogramowania związanego z tym systemem oraz przeszkolenia wskazanych pracowników

Ad. 2) chodzi o sytuacje incydentalne, sporadyczne, dotyczące jednorazowych świadczeń beneficjentów MOPS tj. dodatek węglowy, kiedy klient nie posiada konta bankowego.

Ad. 3) Zamawiający nie zmienia zapisu o którym mowa w Rozdziale III, pkt. 2 ppkt. 9) lit.p).

Pytanie nr 49

SWZ, Rozdział III Przedmiot zamówienia, pkt. 2 ppkt. 17) – Wnosimy o usunięcie tego zapisu. Wykonawca nie ma możliwości zagwarantowania w okresie 48 miesięcy godzin otwarcia, zdarzają się bowiem sytuacje niezależne od Wykonawcy , które np. determinują konieczność skrócenia godzin otwarcia lub nawet czasowego zamknięcia.

Odpowiedź nr 49

Zamawiający nie wyraża zgody na usunięcie zapisu o którym mowa w Rozdziale III, pkt. 2 ppkt. 17). W przypadku wystąpienia okoliczności nadzwyczajnych, niezależnych zarówno od Wykonawcy jak od Zamawiającego, które związane mogą być z działaniem siły wyższej, tj. okoliczności nieuchronnych, nadzwyczajnych, niemożliwych do przewidzenia i niezależnych od Strony, która się na nie powołuje i których konsekwencji mimo zachowania należytej staranności nie można było uniknąć, w szczególności w przypadku pandemii, epidemii, klęsk żywiołowych i katastrofy budowlanej, złej sytuacji epidemiologicznej, ogłoszenia stanu wyjątkowego w państwie (województwie, powiecie, gminie), działań wojennych uniemożliwiających terminowe wykonanie przedmiotu umowy Zamawiający dopuszcza zmianę umowy w zakresie zmian godzin otwarcia placówki lub jej czasowego zamknięcia.

Pytanie nr 50

SWZ, Rozdział III Przedmiot zamówienia, pkt. 2 ppkt. 19) – Prosimy o uszczegółowienie czy chodzi o wyodrębnienie kasy czy tylko zapewnienie przez Wykonawcę jednego „okienka” do obsługi, a sama obsługa przebiegać będzie według kolejności/kolejki i spraw.

Odpowiedź nr 50

Zamawiający precyzuje zapis ppkt. 19) Wykonawca gwarantuje, że tak zorganizuje system pracy punktu bankowo-kasowego, by zapewnić sprawną obsługę mieszkańców Gminy Wołów, klientów Urzędu Miejskiego w Wołowie i jednostek organizacyjnych Gminy Wołów, zapewniając obsługę mieszkańców przez minimum jedno stanowisko kasowe, a sama obsługa przebiegać będzie według kolejności.

Pytanie nr 51

Prosimy o wskazanie czy Zamawiający w ramach obsługi oczekuje otwarcia i prowadzenia rachunków w PLN i w walutach np. EUR.

Odpowiedź nr 51

Nie

Pytanie nr 52



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34
56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05
fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl
www.wolow.pl

Prosimy o podanie średniomiesięcznych osadów na rachunkach.

Odpowiedź nr 52

średniomiesięczne osady na rachunkach : (-4.850.000,00 zł)

Pytanie nr 53

Dotyczy usługi płatności masowych. Prosimy o:

- a) podanie maksymalnej rocznej ilości transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych;
- b) udostępnienie specyfikacji plików importowanych do systemów wszystkich jednostek wraz ze stroną kodową w jakiej są one akceptowane/przygotowywane (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy z ich strukturą;
- c) Zamawiający zapisał, że „Wykonawca zapewni otwarcie rachunków wirtualnych”. Czy Zamawiający uzna za spełnienie tego wymogu, jeżeli Wykonawca przekaze Zamawiającemu wzorec rachunku wirtualnego wg. którego Zamawiający będzie mógł samodzielnie generować rachunki wirtualne co jest zgodne z praktyką rynkową.

Odpowiedź nr 53

- a) Maksymalna ilość transakcji masowych obejmujących podatki, opłatę śmieciową oraz wpłaty z dzierżawa najmu wynosi – 101 040,00
- b) Pliki generowane w formacie *.txt
Specyfikacja pliku txt:
data sporządzenia wyciągu, struktura podzielona na kolumny oraz wiersze
 - wartości w kolumnach tj.: numer porządkowy zlecenia, imię i nazwisko, dane adresowe, ulica, tytuł przelewu, nr konta bankowego nadawcy
 - wartości w wierszach tj.: kolejno odliczany numer transakcji (lista porządkowa)
 - Wartości oddzielone od siebie znakiem specjalnym, w tym przypadku jest to znak: |
- c) Tak.

Pytanie nr 54

Dotyczy płatności. Prosimy o:

- a) podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wychodzących krajowych przelewów typu express Elixir i Sorbnet oraz zagranicznych w podziale na SEPA i poza SEPA;
- b) prosimy o podanie które jednostki i z jakiego powodu realizowały przelewy papierowe – zgodnie z informacjami dodatkowymi podanymi przez Zamawiającego było to średnio w miesiącu 10 sztuk;

Odpowiedź nr 54

- a) brak przelewów zagranicznych; Elixir – 5487 szt; Express– 0 szt; sorbnet –0 szt
- b) Zamawiający oraz jego jednostki organizacyjne w okresie ostatnich 3 lat nie realizował przelewów papierowych. Zamawiający omyłkowo wprowadził do SWZ informację, że Ilość przelewów w formie papierowej średnio w miesiącu – 10 szt. Właściwą informacją jest że Ilość przelewów w formie papierowej średnio w miesiącu – 0 szt.



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

Pytanie nr 55

Dotyczy terminali POS: Czy obecnie Zamawiający korzysta z terminali POS? Jeśli tak prosimy o podanie rocznej wartości (w pln) dokonywanych przez terminale POS transakcji lub prognozy w tym zakresie, ilości terminali i ilości jednostek, które korzystają/ będą korzystać z tej usługi.

Odpowiedź nr 55

Terminale płatnicze:

- Miejska i Gminna Biblioteka Publiczna w Wołowie- wartość 3212,00
- Wołowski Ośrodek Kultury-wartość 7320,00
- Ośrodek Sportu i Rekreacji w Wołowie- wartość 96000,00

Pytanie nr 56

Dotyczy kart płatniczych: Czy Zamawiający korzysta z kart płatniczych. Jeśli tak to prosimy o :

- a) doprecyzowanie, czy wymagacie Państwo kart debetowych czy kredytowych? Jeśli kredytowych prosimy o podanie łącznego limitu na karty;
- b) podanie liczby wymaganych kart w ramach zamówienia oraz jednostek, które korzystają lub będą korzystać z kart?
- c) doprecyzowanie, czy kartami będą realizowane wypłaty w bankomatach. Jeśli tak, prosimy o podanie maksymalnej liczby wypłat w roku (w szt.) oraz jej średniej wartości w każdym roku w ramach zamówienia.

Odpowiedź nr 56

Zamawiający nie korzysta z żadnych kart płatniczych (debetowych i kredytowych) oraz nie zamierza w przyszłości korzystać z kart płatniczych.

Pytanie nr 57

Dotyczy obszaru gotówkowego: Prosimy o:

- a) potwierdzenie, że Zamawiający nie korzysta i nie wymaga udostępnienia wypłat i wypłat zamkniętych;
- b) potwierdzenie, że zarówno wpłaty jak i wypłaty gotówkowe w formie otwartej dokonywane są tylko i wyłącznie w walucie PLN;
- c) podanie rocznej ilości wypłat gotówkowych otwartych w PLN z podziałem na wypłaty o jednostkowej wartości do 5 tys. pln i wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. pln;
- d) podanie rocznej ilości wpłat gotówkowych otwartych zarówno własnych jak i obcych w placówce/punkcie banku;
- e) wyrażenie zgody, aby wszystkie wypłaty gotówkowe otwarte w PLN odbywały się na podstawie zleceń/czeków elektronicznych w miejsce blankietów czekowych bądź innych dokumentów stosowanych u Zamawiającego. Dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego na podstawie indywidualnego kodu wypłaty/PIN, na rzecz wskazanej w zleceniu osoby. Wypłata zlecona elektronicznie jest dostępna do realizacji już po 1,5 godzinie od jej zlecenia, takie zlecenia elektroniczne są najefektywniejsze, odbywają się na podstawie autoryzacji zgodnie z poziomem uprawnień i pozwalają na sprawną realizację procesu gotówkowego.



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

Odpowiedź nr 57

- a) zamawiający nie korzysta z tego typu usług
- b) TAK
- c) Ogółem wypłat do 312 000,00 zł
- d) Wpłaty 500.000,00
- e) Tak, Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę czeków papierowych na czeki elektroniczne.

Pytanie nr 58.

Dotyczy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych. Prosimy o:

- a) **podanie średniego salda w latach 2023–2024 na rachunkach oprocentowanych w walucie PLN;**
- b) **informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w walucie PLN. Jeśli tak, to prosimy o podanie średniego salda w latach 2023–2024;**
- c) **podanie średniorocznego salda w latach 2023 –2024 na rachunkach walutowych oddzielnie dla każdej waluty;**
- d) **podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych w latach 2023–2024;**
- e) **podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach overnight /weekendowych w latach 2023–2024;**
- f) **potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie ustalane na podstawie tabeli oprocentowania obowiązującej w Banku – Wykonawcy dla klientów korporacyjnych.**

Odpowiedź nr 58

- a) (-) 4.850.000,00
- b) Zamawiający nie posiada takich rachunków
- c) Zamawiający nie posiada takich rachunków
- d) BRAK
- e) BRAK
- f) Przedmiotem niniejszego postępowania jest obsługa bankowa budżetu Gminy Wołów oraz jej jednostek organizacyjnych, który nie uwzględnia otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków bankowych Gminy Wołów i jednostek organizacyjnych Gminy w innych walutach niż Złoty.

Pytanie nr 59

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

Odpowiedź nr 59

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów muszą być zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34
56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05
fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl
www.wolow.pl

Pytanie nr 60

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

- a) 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;
- b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;
- c) 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 nr 60

- a) Tak, 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
- b) Tak, Zamawiający wyraża zgodę aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy
- c) Tak, Zamawiający wyraża zgodę aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od 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).

Pytanie nr 61

Prosimy o informację jakie było średniomiesięczne historyczne wykorzystanie kredytu w 2023 r. i w 2024 r. i jakie jest planowane na kolejne lata obowiązywania umowy.

Odpowiedź nr 61

- wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 2023 – 4.850.000,00
- wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 2024– 6.450.000,00
- Plan na lata 2025–2029– 7.000.000,00

Pytanie nr 62

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

Odpowiedź nr 62

Zamawiający podpisze weksel in blanco



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

Pytanie nr 63

Prosimy o informację:

- a) 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 i 30/06/2024;
- b) 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;
- c) 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 2023/2024 oraz planowanych na przyszłe lata;
- d) czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź nr 63

- a) w załączeniu
- b) Wszystkie umowy poręczenia lub gwarancji udzielone przez Zamawiającego są wykazane w wieloletniej prognozie finansowej.
- c) NIE
- d) NIE

Pytanie nr 64

Dotyczy bankowości elektronicznej. Prosimy o:

- a) 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 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.
- b) dotyczy importu plików z przelewami oraz importu wyciągów: prosimy o podanie nazw-modułów systemów, z których generowane są pliki z przelewami w tym wynagrodzenie. Prosimy o podanie także strony kodowej i udostępnienie przykładowych plików z zaszyfowanymi danymi oraz plików z wyciągami z w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź nr 64

- a) Windows 11 Pro, Firefox lub Edge (najnowsza wersja), Adobe Reader, łącze światłowodowe.
- b) Plik zostaje wygenerowany w oprogramowaniu Softres (Kadry, Księgowość Finansowa). W nim zawarte są dane o:
 - kategorii przelewu tj. na które konto zostaje zlecony przelew (wynagrodzenie, opłata faktury itd.)



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl

- nazwa odbiorcy tj. jeżeli wynagrodzenie – pesel, adres zamieszkania, pozostałe: dane firmy na który idzie przelew
 - wysokość opłaty
- Z programu Softres importowane do banku pliki to "ELIXIR" w formacie .txt

Pytanie nr 65

W zakresie wymogu udokumentowania zatrudnienia w ramach stosunku pracy, czy Zamawiający zgodzi się na ograniczenie zakresu przekazywanych danych osobowych pracowników wykonawcy / podwykonawcy jedynie do kluczowych osób odpowiedzialnych za nadzór i koordynację obsługi bankowo-kasowej, zgodnie z zasadą minimalizacji danych wynikającą z art. 5 ust. 1 lit. c Rozporządzenia RODO? Jednocześnie Wykonawca zapewni, że pełna lista pracowników będzie dostępna do wglądu na żądanie zamawiającego w przypadku kontroli ze strony Zamawiającego. Uprzejmie wskazujemy, że z uwagi na fakt, że pracownicy wykonawcy czy podwykonawcy (wykonujący czynności administracyjno – księgowo) nie są przypisani do konkretnego klienta instytucjonalnego, co oznacza, że obsługują wszystkich takich klientów. To z kolei prowadzi do wniosku, że lista taka powinna zawierać dane osobowe bardzo wielu pracowników wykonawcy / podwykonawcy, bowiem każdy z tychże pracowników potencjalnie danego dnia może wykonywać czynności administracyjno – księgowo na rzecz Zamawiającego. Stąd wykonawca zwraca się z prośbą o ograniczenie przekazania tych danych do w stosunku do osób – doradców klienta – Zamawiającego, odpowiedzialnych za obsługę bankową i będących dla Zamawiającego „pierwszym kontaktem”, a pełna lista będzie dostępna w siedzibie Wykonawcy w razie kontroli.

Ponadto wnosimy (również powołując się na ww. zasadę minimalizacji danych, której przestrzeganie należy do podstawowych obowiązków administratora danych), aby zamiast przedkładania umów o pracę i pozostałych dokumentów potwierdzających zatrudnienie podanych w Istotnych Postanowieniach Umowy wystarczającym dowodem było złożenie odpowiedniego oświadczenia wykonawcy o zatrudnieniu danego pracownika na umowę o pracę. Wykonawca wskazuje, że z uwagi na specyfikę świadczonych usług (usługi bankowe) oraz pozycję na rynku (wykonawcy będący podmiotami zaufania publicznego) fakt braku przedłożenia umowy o pracę i zastąpienie tego wymogiem złożenia przez wykonawcę oświadczenia w zakresie zatrudnienia nie będzie miał wpływu na prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia (to jedynie forma wykazania spełniania wymogu postawionego w treści SWZ).

Odpowiedź nr 65

Zamawiający zgadza się na ograniczenie zakresu przekazywanych danych osobowych pracowników wykonawcy / podwykonawcy jedynie do kluczowych osób odpowiedzialnych za nadzór i koordynację obsługi bankowo-kasowej. Wykonawca zapewni, że pełna lista pracowników będzie dostępna do wglądu na żądanie zamawiającego w przypadku kontroli ze strony Zamawiającego.

Zamawiający w Istotnych postanowieniach umownych.. (załącznik nr 10 do SWZ) wskazał, że Wykonawca zobowiązany jest udokumentować zatrudnienie osób poprzez złożenie w terminie 10 dni od daty zawarcia umowy, pisemnego oświadczenia, że osoby wykonujące wskazane czynności zatrudnione są na podstawie umowy o pracę z uwzględnieniem minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3–5 ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę przez cały okres realizacji przedmiotu zamówienia.

Zamawiający zgodnie z art. 438 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych w celu weryfikacji zatrudniania przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia, umowa przewiduje możliwość żądania przez zamawiającego w szczególności: oświadczenia zatrudnionego pracownika, oświadczenie wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę, poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika, innych dokumentów.

W Istotnych postanowieniach umownych.. (załącznik nr 10 do SWZ) Zamawiający pkt. 17 lit. od b) do c) Zamawiający wskazał na czym będą polegały czynności kontrolne zatrudniania na podstawie umowy o pracę.

Pytanie nr 66

Dotyczy zapisów w zakresie udostępnianie informacji o dacie i godzinie operacji. Prosimy o potwierdzenie, czy wymóg ten dotyczy się przede wszystkim wpływów na rachunek wadiów i kaucji? Prosimy również o potwierdzenie, że następujący schemat zostanie przez Zamawiającego uznany. Informacja o godzinie wpływu wybranych przez Zamawiającego środków np. wadium zostanie Zamawiającemu przekazana niezwłocznie, po zgłoszeniu przez Zamawiającego takiego zapytania, przez doradcę w dedykowanym departamencie obsługi w formie telefonicznej i/lub email i/lub stosownego zaświadczenia.

Odpowiedź nr 66

Wykonawca zaksięguje na wyciągu transakcje w dniu bieżącym

Pytanie nr 67

Dotyczy wymogu opisanego w SWZ pkt III. 17 – Wykonawca winien zapewnić wykonywanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy Wołów oraz jej jednostek organizacyjnych codziennie, od poniedziałku do piątku, nie krócej niż w godzinach od 8:00 do 15:30.

Prosimy o dopuszczenie obsługi od godz. 8.30 pod warunkiem wydłużenia obsługi w dni robocze do godz. 18.30. Z naszego doświadczenia wydłużenie obsługi będzie dla mieszkańców wartością dodaną, gdyż będą mogli dokonać opłat w bardziej elastycznych dla siebie godzinach.

Odpowiedź nr 67

Zamawiający nie wyraża zgody na obsługę w placówce / oddziale od godz. 8:30. Godziny otwarcia placówki powinny być związane z godzinami pracy Urzędu.

Wykonawca, jako podmiot prowadzący działalność gospodarczą ma możliwość prowadzenia obsługi klienta w godzinach innych niż opisane w SWZ pod warunkiem że placówka będzie czynna nie krócej niż w godzinach od 8:00 do 15:30.

Pytanie nr 68

Dotyczy wymogu opisanego w SWZ pkt III. 18. Prosimy o doprecyzowanie w jakim celu Zamawiający wymaga posiadania własnego numeru rozliczeniowego. Jaką funkcjonalność ma spełniać ten numer rozliczeniowy.

Odpowiedź nr 68

Zleceniobiorca będzie wykonywał usługę bankową we własnym imieniu, czyli nie zleci zadania innym agencjom („typu Żabka“)

Z up. Burmistrza

Sadom

Robert Sadowski

Kierownik Zamawiającego

Sprawę prowadzi: Aneta Skorupska tel. 71 319 14 02



URZĄD MIEJSKI W WOŁOWIE

Rynek 34

56-100 Wołów

tel. (071) 319 13 05

fax (071) 319 13 03

e-mail: sekretariat@wolow.pl

www.wolow.pl