

OR.272.24.2024.KSZCH/IG

## **TREŚĆ WNIESIONYCH ZAPYTAŃ WRAZ Z WYJAŚNIENIAMI**

W związku z art. 284 ust. 1, 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. *Prawo zamówień publicznych* (Dz. U. z 2024r., poz. 1320 t.j.) Zarząd Powiatu Strzeleckiego działając jako Zamawiający informuje, iż w postępowaniu prowadzonym w trybie podstawowym pn.: **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Strzeleckiego oraz jednostek organizacyjnych w latach 2025 -2027”**, wpłynęły zapytania następującej treści:

**Treść wniesionych zapytań z dnia 17.10.2024r.:**

### **Pytanie Nr 1:**

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

### **Odpowiedź Nr 1:**

Dokładny opis oczekiwań Zamawiającego określony został w SWZ.

### **Pytanie Nr 2:**

Czy Zamawiający posiada obecnie rachunki walutowe? Jeśli tak proszę o podanie walut rachunków.

### **Odpowiedź Nr 2:**

Tak. W walucie EURO.

### **Pytanie Nr 3:**

Czy Zamawiający na przestrzeni ostatniego roku wykonywał przelewy zagraniczne? Jeśli tak proszę podanie ilości przelewów w ostatnim roku oraz walut w jaki były te przelewy wykonywane.

### **Odpowiedź Nr 3:**

2023 – 3 szt., 2024 – 0 szt.

### **Pytanie Nr 4:**

Proszę o podanie średniego miesięcznego salda na rachunkach Zamawiającego w walucie PLN?

**Odpowiedź Nr 4:**

(14.060.312,28)

**Pytanie Nr 5:**

Proszę o informacje, które jednostki dokonują wpłat i wypłat gotówkowych swoich lub obcych?

**Odpowiedź Nr 5:**

Starostwo Powiatowe, DPS w Strzelcach Opolskich.

**Pytanie Nr 6:**

Czy w kasie Wykonawcy wpłaty i wypłaty są realizowane tylko przez Zamawiającego lub jego jednostki czy również przez mieszkańców na rzecz lub w imieniu Zamawiającego lub jego jednostek?

**Odpowiedź Nr 6:**

Przez Zamawiającego.

**Pytanie Nr 7:**

Czy Zamawiający lub jego jednostki posiadają własną kasę? Jeśli tak, to które jednostki posiadają własną kasę?

**Odpowiedź Nr 7:**

Tak. Starostwo Powiatowe, DPS w Strzelcach Opolskich.

**Pytanie Nr 8:**

Czy w kasach Wykonawcy mają być wypłacane wypłaty na rzecz świadczeniobiorców np. zasiłki dla bezrobotnych?

**Odpowiedź Nr 8:**

Nie.

**Pytanie Nr 9:**

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 9:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 10:**

Czy na przestrzeni ostatniego roku Zamawiający korzystał z lokat overnight?

**Odpowiedź Nr 10:**

Tak.

**Pytanie Nr 11:**

Czy Zamawiający wybierze pozostawienie środków na rachunkach oprocentowanych i zrezygnuje z zakładania lokat overnight w momencie gdy oprocentowanie lokat overnight będzie niższe lub równe procentowaniu rachunku?

**Odpowiedź Nr 11:**

Jak zdarzy się taka sytuacja to zamawiający podejmie decyzję.

**Pytanie Nr 12:**

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 12:**

Zamawiający nie dopuszcza takiej alternatywy.

**Pytanie Nr 13:**

Czy zamawiający akceptuje ryzyko niegospodarności wybierając droższe rozwiązania obsługi kasowej w Oddziale Banku przy istniejących alternatywach jak opłatomat czy umieszczenie punktu kasowego prowadzonego przez Podwykonawcę Wykonawcy na terenie Miasta?

**Odpowiedź Nr 13:**

Zamawiający poza interesem ekonomicznym będzie brał pod uwagę również interes społeczny w obsłudze mieszkańców Powiatu Strzeleckiego.

**Pytanie Nr 14:**

Prośba o podanie dni i godzin otwarcia kasy Wykonawcy?

**Odpowiedź Nr 14:**

Kasa otwarta jest w godzinach pracy urzędu.

**Pytanie Nr 15:**

Czy Zamawiający udostępni pomieszczenie kasowe pod punkt kasowy? Jeśli nie, należy podać wytyczne lokalizacji punktu kasowego. Jeśli tak, proszę o podanie opłat miesięcznych za najem pomieszczenia+ media.

**Odpowiedź Nr 15:**

Nie. Punkt kasowy powinien znajdować się w siedzibie Wykonawcy.

**Pytanie Nr 16:**

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

**Odpowiedź Nr 16:**

Nie.

**Pytanie Nr 17:**

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 17:**

Nie.

**Pytanie Nr 18:**

Czy Zamawiający zgadza się po zakończeniu umowy głównej zawierającej pełny zakres obsługi podpisać nową umowę na prowadzenie rachunków przez okres 3 miesięcy w ograniczonym zakresie umożliwiającym np. generowanie wyciągów, potwierdzeń przelewów i samodzielny przelewaniu przez Zamawiającego całości salda na inny rachunek? Wykonawca zgodnie z prawem bez umowy nie może prowadzić rachunków.

**Odpowiedź Nr 18:**

Zamawiający nie wyraża zgody. SWZ szczegółowo zawiera oczekiwania zamawiającego. Umowa powinna zawierać stosowne regulacje zgodne z SWZ.

**Pytanie Nr 19:**

Prośba o podanie ilości transakcji wpłat gotówkowych średniomiesięcznie? W podziale na wpłaty Zamawiającego i jego jednostki a wpłaty obecne (mieszkańcy Powiatu).

**Odpowiedź Nr 19:**

Ilość sztuk – 43 Zamawiający, mieszkańcy Powiatu sztuk 0.

**Pytanie Nr 20:**

Prośba o podanie wolumenu transakcji wpłat gotówkowych średniomiesięcznie? W podziale na wpłaty Zamawiającego i jego jednostki a wpłaty obecne (mieszkańcy Powiatu).

**Odpowiedź Nr 20:**

(171.810,12).

**Pytanie Nr 21:**

Prośba o podanie ilości transakcji wypłat gotówkowych średniomiesięcznie? W podziale na wypłaty Zamawiającego i jego jednostki a wypłaty obecne (mieszkańcy Powiatu).

**Odpowiedź Nr 21:**

Ilość sztuk – 22 Zamawiający, mieszkańcy Powiatu sztuk 0.

**Pytanie Nr 22:**

Prośba o podanie wolumenu transakcji wypłat gotówkowych średniomiesięcznie? W podziale na wypłaty Zamawiającego i jego jednostki a wypłaty obecne (mieszkańcy Powiatu).

**Odpowiedź Nr 22:**

(51.471,83).

**Pytanie Nr 23:**

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

**Odpowiedź Nr 23:**

Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

**Pytanie Nr 24:**

Czy Zamawiający akceptuje aby Wykonawca odbierał gotówkę (z wykorzystaniem wyspecjalizowanego konwoju) przygotowaną przez Zamawiającego w formie zamkniętej (gotówka powinna być posortowana nominałami zapakowana w bezpieczną kopertę z przygotowanym Bankowym Dowodem Wpłaty oraz Specyfikacją wpłaty)?

**Odpowiedź Nr 24:**

Tak.

**Pytanie Nr 25:**

W przypadku odbioru przez Wykonawcę z siedziby Zamawiającego gotówki przygotowanej w formie zamkniętej czy Zamawiający akceptuje aby gotówka została zaksięgowana na rachunku następnego dnia roboczego pod dniem w którym nastąpiło przekazanie bezpiecznej koperty?

**Odpowiedź Nr 25:**

Nie.

**Pytanie Nr 26:**

W przypadku dowożenia poprzez konwój Wykonawcy zasileń gotówkowych Zamawiającemu proszę o wskazanie preferowanych dni oraz godzin zasileń gotówkowych? Oraz czy będą to zasilenia zgodne z harmonogramem np. raz na tydzień czy na żądanie np. raz do roku?

**Odpowiedź Nr 26:**

Wedle zapotrzebowania zgłaszanego przez Zamawiającego.

**Pytanie Nr 27:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby zamiast wpłat w kasie Wykonawcy dokonywać wpłat z wykorzystaniem karty we wpłatomacie?

**Odpowiedź Nr 27:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 28:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby zamiast wypłat w kasie Wykonawcy dokonywać wypłat z wykorzystaniem karty w bankomacie?

**Odpowiedź Nr 28:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 29:**

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby uruchomienie, w każdym kolejnym roku, kredytu krótkoterminowego, 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.

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

**Odpowiedź Nr 29:**

- a) Tak
- b) Tak
- c) Tak

**Pytanie Nr 30:**

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US?

**Odpowiedź Nr 30:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 31:**

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie corocznej odrębnie podpisanej umowy kredytowej, zgodnie z upoważnieniem do jego zaciągnięcia w danym roku, a jego spłata będzie następowała nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

**Odpowiedź Nr 31:**

Tak.

**Pytanie Nr 32:**

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

**Odpowiedź Nr 32:**

Maksymalna kwota ewentualnego kredytu w rachunku bieżącym jest każdorazowo wskazywana w uchwale budżetowej Powiatu Strzeleckiego na dany rok.

**Pytanie Nr 33:**

Prosimy o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia powyżej kwoty 4 000 000 PLN, będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank oraz podjęcia odrębnej decyzji przez Bank.

**Odpowiedź Nr 33:**

Tak.

**Pytanie Nr 34:**

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

**Odpowiedź Nr 34:**

0,00 zł.

**Pytanie Nr 35:**

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w obu przypadkach opatrzony kontrasygnatą Skarbnika czy też kontrasygnata zostanie złożona wyłącznie na deklaracji wekslowej.

**Odpowiedź Nr 35:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Treść wniesionych zapytań z dnia 18.10.2024r.:**

**Pytanie Nr 1:**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje odległość Oddziału od siedziby Zamawiającego w trasie pieszej 350 – 400 m.

**Odpowiedź Nr 1:**

Zamawiający nie akceptuje trasy pieszej, niezależnie od odległości.

**Pytanie Nr 2:**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na obsługę Oddziału Banku zlokalizowanego w odległości 1,3km w trasie samochodowej.

**Odpowiedź Nr 2:**

Zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie Nr 3:**

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej (bezpłatnej) zamiast wydawania blankietów czekowych?

**Odpowiedź Nr 3:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 4:**

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych własnych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?



**Odpowiedź Nr 4:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 5:**

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych obcych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

**Odpowiedź Nr 5:**

Zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie Nr 6:**

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

**Odpowiedź Nr 6:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 7:**

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych własnych w bankomatach ?

**Odpowiedź Nr 7:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 8:**

Prosimy o podanie średniej ilości sztuk wpłat gotówkowych w okresie roku. Jaka jest średnia kwota wpłaty.

**Odpowiedź Nr 8:**

Ilość sztuk – 512, średnia kwota wpłaty – 206.363,97 zł (dane za rok 2023) .

**Pytanie Nr 9:**

Prosimy o podanie średniej ilości sztuk wypłat gotówkowych w okresie roku. Jaka jest średnia kwota wypłaty.

**Odpowiedź Nr 9:**

Ilość sztuk – 254, średnia kwota wypłaty 218.714,55 zł (dane za rok 2023).

**Pytanie Nr 10:**

Prosimy o zgodę na modyfikację zapisu w punkcie 21 w Specyfikacji Warunków Zamówienia w sposób następujący: „Po zakończeniu trwania okresu umowy rachunki bankowe Zamawiającego będą funkcjonowały przez okres do 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej (m.in. możliwość podglądu” wszystkich rachunków bankowych). Zamawiający będzie posiadał możliwość wykonywania codziennych przelewów na rachunki Zamawiającego w innym banku. Za usługę w tym okresie bank nie będzie pobierał żadnych opłat. Po upływie tego okresu bank jest zobowiązany do zamknięcia wszystkich rachunków bankowych.

**Odpowiedź Nr 10:**

Zamawiający nie wyraża zgody. SWZ szczegółowo zawiera oczekiwania zamawiającego. Umowa powinna zawierać stosowne regulacje zgodne z SWZ.

**Pytanie Nr 11:**

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie podjęcie pozytywnej decyzji kredytowej przez bank oraz przedłożenie przez Zamawiającego:

- a) uchwały w sprawie budżetu na dany rok,
- b) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- c) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu oraz w sprawie WPF.
- d) aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

**Odpowiedź Nr 11:**

- a) Tak
- b) Tak
- c) Tak
- d) Nie

**Pytanie Nr 12:**

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze umowy na poszczególne produkty bankowe, na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy oraz złożoną przez Bank ofertą.

**Odpowiedź Nr 12:**

Tak.

**Pytanie Nr 13:**

Prosimy o zgodę na zastosowanie jednolitej stawki referencyjnej dla oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych oraz lokat overnight do wskaźnika WIBID ON "razy" współczynnik zaoferowany przez Bank.

**Odpowiedź Nr 13:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 14:**

Prosimy o potwierdzenie, że:

- a) zmiana oprocentowania będzie następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca lub w sobotę.
- b) oprocentowanie Kredytu będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej,
- c) odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego.

**Odpowiedź Nr 14:**

Zamawiający wskazał w SWZ dokładne zapisy których realizacji oczekuje od potencjalnego wykonawcy i nie przewiduje modyfikacji zapisów.

**Pytanie Nr 15:**

Prosimy o podanie liczby realizowanych krajowych (wychodzących) przelewów z podziałem na express Elixir, Sorbnet oraz zagranicznych wychodzących w podziale na SEPA i poza SEPA.

**Odpowiedź Nr 15:**

Ilość przelewów wychodzących w 2023 r.: Elixir – 101.358 szt., Sorbnet - 0 zł, SEPA - 2 szt.

**Pytanie Nr 16:**

Prosimy o podanie liczby przelewów przychodzących krajowych i zagranicznych.

**Odpowiedź Nr 16:**

Ilość przelewów przychodzących w 2023 r.: krajowych – 2.736 szt., zagranicznych – 1 szt.

**Pytanie Nr 17:**

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku rynkowej likwidacji stawki WIBID/WIBOR zamawiający wyraża zgodę na jej zastąpienie alternatywną stawką celem kontynuacji współpracy.

**Odpowiedź Nr 17:**

Zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie Nr 18:**

Dotyczy Zamknięcie funkcjonowania rachunków przez okres 3 miesiące po wygaśnięciu umowy - Wykonawcy – banki nie mogą prowadzić rachunek bez umowy. Prosimy zatem o potwierdzenie, że ten proces zostanie uregulowany stosownym pisemnym dokumentem/umową.

**Odpowiedź Nr 18:**

SWZ szczegółowo zawiera oczekiwania zamawiającego. Umowa powinna zawierać stosowne regulacje zgodne z SWZ.

**Pytanie Nr 19:**

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 19:**

Terminale – szt. 2. Roczna kwota 649.257,27 zł

**Pytanie Nr 20:**

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 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 20:**

- a) na koniec roku 2023 – 14.995.216,84 zł, na 31.08.2024 - 14.060.312,28 zł
- b) na koniec 2023 roku – 9 rachunków (239.883,77 zł), na dzień 31.08.2024 r. - 9 rachunków (360.451,50)
- c) na koniec 2023 roku – 0 zł , na dzień 31.08.2024 r. - 2 rachunki (11.737,92 EURO)
- d) na koniec 2023 roku – 284.110,34 zł , na dzień 31.08.2024 r. 263.802,68 zł
- e) na koniec 2023 roku – 8.977.956,95 zł, na dzień 31.08.2024 r. - 11.138.997,99 zł
- f) Tak

**Pytanie Nr 21:**

Dotyczy obszaru gotówkowego: Prosimy o:

- a) potwierdzenie, że Zamawiający nie korzysta z 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) potwierdzenie, że wypłaty dotyczą wypłat własnych Zamawiającego i jego jednostek, nie dotyczą wypłat na rzecz osób trzecich np. zasiłków i świadczeń socjalnych;
- f) 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 zlecana 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.

**Odpowiedź Nr 21:**

Zamawiający korzysta z wypłat i wpłat zamkniętych.

- b) Zamawiający potwierdza.
- c) Ilość sztuk – 254, do 5.000 zł – (233 szt.), powyżej 5.000 zł (21 szt)
- d) Ilość sztuk – 512

- e) Zamawiający potwierdza.
- f) Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 22:**

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 22:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie Nr 23**

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 23:**

- a) Tak
- b) Tak
- c) Tak

**Pytanie Nr 24**

Prosimy o informację jakie było średniomiesięczne historyczne wykorzystanie kredytu w 2023 r. i w 2024 r.

**Odpowiedź Nr 24:**

0,00 zł

### Pytanie Nr 25

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

### Odpowiedź Nr 25:

Zamawiający nie potwierdza wysokości zabezpieczenia.

### Pytanie Nr 26:

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)**. Zamawiający wskazał kwotę 4 mln zł, ale jest to kwota w roku 2024 r.

### Odpowiedź Nr 26:

Maksymalna kwota ewentualnego kredytu w rachunku bieżącym jest każdorazowo wskazywana w uchwale budżetowej Powiatu Strzeleckiego na dany rok.

### Pytanie Nr 27

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) podanie ilości użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu w operacje;
- c) dotyczy importu plików z przelewami oraz importu wyciągów: prosimy o podanie nazw-modułów systemów, z których generowane są pliki z przelewami w tym

wynagrodzeniowe. Prosimy o podanie także strony kodowej i udostępnienie przykładowych plików z zaszyfrowanymi danymi oraz plików z wyciągami z w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

**Odpowiedź Nr 27:**

a) Zamawiający potwierdza.

b) 9

c) Zamawiający korzysta z systemu księgowego KSAT2000i firmy COIG S.A. z siedzibą w Katowicach. Pliki np. z wynagrodzeniami posiadają rozszerzenie PLI. W związku z faktem, że na chwilę obecną nie łączy Zamawiającego z potencjalnym Wykonawcą żadna umowa nie udostępniamy plików z danymi, także w formie szyfrowanej.

**Pytanie Nr 28:**

Ze względu na szeroki zakres zamówienia oraz przekazane pytania, które są kluczowe dla ostatecznego kształtu oferty a także możliwości jej złożenia prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 30 października. Wskazany termin pozwoli na dokładną i rzetelną analizę SWZ a także oceny przez wykonawców możliwości świadczenia wskazanych usług w wymaganych konfiguracjach i funkcjonalnościach. 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. Przesunięcie terminu składania ofert może także wpłynąć pozytywnie na konkurencyjność złożonych ofert oraz powiększanie grona potencjalnych wykonawców

**Odpowiedź Nr 28:**

Zamawiający nie wyraża zgody.