



Prezydent Elbląga

Elbląg, dnia 25 marca 2024 r.

DZP.271.6.2024.KŁ  
EOD 13775

**TREŚĆ ZAPYTAŃ SKIEROWANYCH DO ZAMAWIAJĄCEGO I WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ**  
**udzielone w dniu 25 marca 2024 r.**

Dotyczy postępowania DZP.271.6.2024.KŁ  
Wykonywanie obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Elbląg  
i jednostek organizacyjnych podległych Radzie Miejskiej

Zamawiający informuje, że do przedmiotowego postępowania wpłynął wniosek o wyjaśnienie treści SWZ. Na podstawie art. 135 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający udziela wyjaśnień o następującej treści i informuje o tym wszystkich zainteresowanych.  
Treść pytań oraz treść udzielanych wyjaśnień brzmi następująco:

**PYTANIE 1**

Dotyczy wymogu kasy automatycznej (opłatomatu): z uwagi na fakt, że rozliczenie płatności bezgotówkowych dokonywane jest przez Międzynarodowe Instytucje Płatnicze takie jak Visa i Mastercard zgodnie z ich regulacjami następnego dnia roboczego na wskazane rachunki bankowe prosimy o dopuszczenie księgowania następnego dnia roboczego. W trybie online zamawiający otrzyma natomiast dostęp do dedykowanych raportów z przyjętych w opłatomacie płatności danego dnia z danymi zapewniającymi identyfikację wpłacającego. Należy zauważyć, że wg analizy rozwiązań dostępnych na rynku tylko jeden bank przygotował rozwiązanie z księgowaniem w czasie rzeczywistym, lecz nie zapewnia ono księgowania środków budżetowych bezpośrednio od agentów rozliczeniowych na rachunku Zamawiającego a wprowadza księgowania pośrednie poprzez bank. W związku z czym wymóg zamawiającego dot. księgowania w czasie rzeczywistym może stanowić czyn nieuczciwej konkurencji, a sam w sobie nie jest kluczowy dla procesu przyjmowania płatności, które są obecnie realizowane w D+1 w Polskich Samorządach zarówno w opłatomatach, jak i na terminalach POS w tym w programie Polska Bezgotówkowa, zatwierdzonym przez Ministerstwo Rozwoju. Dlatego też w celu zapewnienia uczciwej konkurencji wnosimy o dopuszczenie księgowania płatności w następnym dniu roboczym przy udostępnieniu stosownych raportów tego samego dnia.

**ODPOWIEDŹ 1**

Zamawiający podtrzymuje wymóg zgodny z zapisem w pkt IV. ppkt 3. poz. 26 lit. d) SWZ. Ponadto Zamawiający nie dopuszcza księgowania płatności w następnym dniu roboczym.

**PYTANIE 2**

Wnosimy o usunięcie wymogu zapewnienia przez bank możliwości sprawdzenia rachunków kontrahenta na białych listach VAT. Weryfikacja płatnika na Białej Liście nie jest funkcjonalnością bankową, a funkcjonalnością systemu księgowego Zamawiającego - modułu zarządzania dostawcami. Taka funkcjonalność w ocenie banku jest nieefektywna, gdyż z założenia płatnik nie powinien

zostawiać weryfikacji podatnika na końcowym etapie realizacji płatności, jako, że stwarza to ryzyko zatrzymania płatności w ostatnim momencie, a więc i uniemożliwia przewidzenie niepowodzenia transakcji. Weryfikacja na Białej liście winna być dokonywana na poziomie zarządzania biblioteką dostawców, raczej niż na poziomie zarządzania przelewem.

## **ODPOWIEDŹ 2**

Zamawiający podtrzymuje wymóg zgodny z zapisem w pkt IV. ppkt 3. poz. 24 SWZ.

## **PYTANIE 3**

Prosimy o zastrzeżenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę tylko w zakresie czynności doradców bankowych, którzy będą pierwszym kontaktem dla zamawiającego w zakresie obsługi bankowej. Wprowadzanie w SWZ tak szerokiego wachlarza czynności z wymogiem zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę w szczególności w zakresie czynności zleczanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodnie z prawem objęte umowami o pracę wydaje się być wymogiem wygórowanym. Reasumując, wnosimy o ograniczenia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę jedynie w stosunku do doradców bankowych, prowadzących obsługę Zamawiającego, a w wystarczającym sposobem wykazania spełnienia ww. wymogu będzie oświadczenie Banku w zakresie zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę doradców bankowych. Wymóg taki nie będzie stanowił nadmiernego obciążenia Banku (lub podwykonawcy) obowiązkami mającymi jedynie wymiar formalny. Pragniemy podkreślić, iż będzie to zgodne z duchem ustawy Prawa zamówień publicznych, której celem było odformalizowanie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

## **ODPOWIEDŹ 3**

Zamawiający nie przychylił się do wniosku Wykonawcy. Zamawiający podtrzymuje wymóg zgodny z zapisem w pkt XXX SWZ.

## **PYTANIE 4**

Dotyczy danych podanych w załączniku Dane uzupełniające w tabeli w pkt nr 5 Zakres usług bankowych:

- a) prosimy o potwierdzenie, że ilość przelewów podana w pozycji nr 4 tabel to ilość przelewów eliksir.
- b) prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych w PLN realizowanych przez zamawiającego i osoby trzecie w oddziałach banku obsługującego i w placówkach do przyjmowania wpłat od kontrahentów.
- c) prosimy o podanie rocznej ilości (w sztukach) wypłat i wypłat w walutach obcych.
- d) prosimy o potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty w walucie obcej podane w formularzu DANE UZUPEŁNIAJĄCE poz. nr 11 i 13 dotyczą tylko transakcji realizowanych w UM w Elblągu.
- e) jak często dokonywane są transakcje wpłat i wypłat w walucie obcej (np. 1 raz w miesiącu, w kwartale?).
- f) czy wpłaty i wypłaty w walucie obcej będą realizowane również w bilonie?
- g) prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych w PLN realizowanych w oddziałach z podziałem na liczbę wpłat o wartości pojedynczej wpłaty do 5.000 zł i powyżej 5.000 zł.

## **ODPOWIEDŹ 4**

- a) Zamawiający potwierdza, że ilość przelewów podana w tabeli w pozycji 4 to ilość przelewów eliksir.



- b) Zamawiający informuje, że szacunkowa roczna ilość wpłat gotówkowych w PLN realizowana przez Zamawiającego wyniosła 5.761 wpłat. Natomiast Zamawiający nie jest w stanie określić szacunkowej rocznej ilości wpłat gotówkowych realizowanych przez osoby trzecie.
- c) Zamawiający informuje, że szacunkowa roczna ilość wpłat w walucie obcej wynosi 3 szt. oraz szacunkowa roczna ilość wypłat w walucie obcej wynosi 2 szt.
- d) Zamawiający potwierdza, że wpłaty i wypłaty w walucie obcej podane w formularzu DANE UZUPEŁNIAJĄCE poz. nr 11 i 13 dotyczą tylko transakcji realizowanych w UM w Elblągu.
- e) Zamawiający informuje, iż wpłaty w walucie obcej są dokonywane średnio 3 razy w roku, natomiast wypłaty w walucie obcej są dokonywane średnio 2 razy w roku.
- f) Zamawiający informuje, iż wpłaty i wypłaty w walucie obcej nie będą realizowane w bilonie.
- g) Zamawiający informuje, że szacunkowa roczna ilość wpłat gotówkowych w PLN realizowanych w oddziale z podziałem na liczbę wpłat o wartości pojedynczej wpłaty do 5.000 zł – wyniosła 1.121 szt. i powyżej 5.000 zł – wyniosła 384 szt.

#### **PYTANIE 5**

Dotyczy pkt XIX SWZ - „OPIS KRYTERIÓW OCENY OFERT WRAZ Z PODANIEM WAG TYCH KRYTERIÓW I SPOSOBU OCENY OFERT” pkt 2 (2) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych - wnioskujemy, żeby Zamawiający dopuścił możliwość zastosowania ujemnej marży do liczenia oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych albo zamienił marżę na współczynnik korygujący stawkę bazową WIBID3M.

#### **ODPOWIEDŹ 5**

Zamawiający informuje, że dokonał ZMIANY TREŚCI SWZ NR 1 zgodnie z którą, marża może przyjąć wartość dodatnią, ujemną lub „0”.

W przypadku, gdy poziom oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych - (WIBID 3M + marża) osiągnie poziom poniżej zera należy przyjąć oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych na poziomie zero (0,00%).

Zamawiający informuje, iż dokonał zmiany treści SWZ w pkt XIX ppkt 3 poz. (2) – sposób obliczenia X(2) :

0,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 0,50%	otrzyma 10 pkt
0,50% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 1,00%	otrzyma 20 pkt
1,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 1,50%	otrzyma 30 pkt
1,50% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 2,00%	otrzyma 40 pkt
2,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 2,50%	otrzyma 50 pkt
2,50% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 3,00%	otrzyma 60 pkt
3,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 4,00%	otrzyma 70 pkt
4,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 5,00%	otrzyma 80 pkt
5,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 6,00%	otrzyma 90 pkt
6,00% < oprocentowanie badanej oferty	otrzyma 100 pkt

#### **PYTANIE 6**

Wnioskujemy o zmianę stawki rozliczeniowej dla oprocentowania rachunków z WIBID 3M na WIBID ON, czyli stawkę, która odpowiada charakterowi środków i jest publikowana w odniesieniu do oprocentowania środków a'vista ze zmiennym codziennie saldem. Stosowanie nieadekwatnej stawki może powodować zwiększone i nieokreślone ryzyko wystąpienia nieoszacowanych kosztów wypłaty odsetek co może prowadzić do uzyskania przez Zamawiającego niższych ofert w zakresie proponowanego przez wykonawców oprocentowania.

### **ODPOWIEDŹ 6**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę stawki rozliczeniowej dla oprocentowania rachunków z WIBID 3M na WIBID ON.

### **PYTANIE 7**

Dotyczy SWZ pkt IV Opis przedmiotu zamówienia pkt 2 ppkt 21 - Wirtualna konsolidacja sald obejmująca wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe - prosimy o informacje:

- ile jednostek organizacyjnych uczestniczy w procesie wirtualnej konsolidacji,
- ile rachunków uczestniczy w procesie wirtualnej konsolidacji.

### **ODPOWIEDŹ 7**

Zamawiający informuje, iż ilość jednostek uczestniczących w procesie Wirtualnej Konsolidacji Sald wynosi 77, natomiast ilość rachunków uczestniczących w procesie wirtualnej konsolidacji sald wynosi 107. Zgodnie z pkt XXI ppkt 2) SWZ liczba jednostek organizacyjnych podległych Radzie Miejskiej może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu.

### **PYTANIE 8**

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z konsolidacji wirtualnej naliczanie i pobranie odsetek od salda ujemnego i naliczenie odsetek od salda dodatniego będzie następować tego samego dnia tj. pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc. Ustawienie procesu w powyższy sposób zagwarantuje przejrzystość i ułatwi księgowość związaną z konsolidacją sald. Kapitalizacja będzie wtedy obejmować cały miesiąc - taka formuła pozwoli na poznanie odsetek należnych/kosztów odsetkowych za cały poprzedni miesiąc. Nie ma możliwości pobrania odsetek od sald ujemnych w innych terminach, skoro te salda się konsolidują. Będzie to niezgodne ze sztuką i zasadami działania tego produktu. W takiej sytuacji Bank powinien bowiem naliczyć odsetki dodatnie i pobrać odsetki ujemne tego samego dnia poprzez księgowanie na rachunku Miasta. Prosimy o potwierdzenie aprobaty dla wskazanego procesu.

### **ODPOWIEDŹ 8**

Zamawiający nie wyraża zgody, że w przypadku korzystania z konsolidacji wirtualnej naliczanie i pobieranie odsetek od salda ujemnego i naliczanie odsetek od salda dodatniego będzie następować tego samego dnia tj. pierwszego dnia roboczego miesiąca za cały poprzedni miesiąc.

### **PYTANIE 9**

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 2023 r.
- c) podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Miasta i Urzędu w 2023 r.

### **ODPOWIEDŹ 9**

- a) Zamawiający informuje, że nie będzie posiadał rachunków nieoprocentowanych w PLN.
- b) Zamawiający informuje, że średnie saldo lokowane na lokatach terminowych wyniosło w roku 2023 - 45.992.325,42 zł.  
Zamawiający informuje, że nie posiadał lokat overnight w roku 2023.



- c) Zamawiający informuje, że średniomiesięczne saldo na rachunku bieżącym (bez lokat) wyniosło w roku 2023 – 38.689.215,90 zł.

**PYTANIE 10**

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

**ODPOWIEDŹ 10**

Zamawiający informuje, iż nie jest w stanie określić maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia.

**PYTANIE 11**

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

**ODPOWIEDŹ 11**

Zamawiający nie wyraża zgody, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

**PYTANIE 12**

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 12**

Zamawiający informuje, że nie podpisze oświadczenia 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.

**PYTANIE 13**

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

**ODPOWIEDŹ 13**

Zamawiający potwierdza, iż umowa kredytu będzie kontrasygnowana przez Skarbnika. Zamawiający informuje, że deklaracja wekslowa nie będzie kontrasygnowana przez Skarbnika.

**PYTANIE 14**

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2024/2025.

**ODPOWIEDŹ 14**

Zamawiający wskazuje, że wykaz planowanych na rok 2024 inwestycji stanowi załącznik nr 11 do Uchwały nr XXXV/965/2023 z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu miasta Elbląg na rok 2024, natomiast wykaz planowanych inwestycji na rok 2025 stanowi załącznik nr 2 do Uchwały nr XXXV/964/2023 z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Elbląg na lata 2024 - 2036, które udostępnione zostały na stronie internetowej Zamawiającego wraz z SWZ, w dniu jej udostępnienia na tej stronie oraz na stronach:

- <https://bip.elblag.eu/uchwala/3093/uchwala-nr-xxxv-965-2023>,
- <https://bip.elblag.eu/uchwala/3092/uchwala-nr-xxxv-964-2023>.

#### **PYTANIE 15**

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

#### **ODPOWIEDŹ 15**

Zgodnie z zapisem pkt 4 w Danych Uzupełniających zawartych w załączniku nr 10 Dokumenty do SWZ, wysokość kredytu krótkoterminowego corocznie określa uchwała budżetowa i w roku 2024 wynosi 8 mln zł. Wysokość kredytu krótkoterminowego może ulec podwyższeniu w roku budżetowym do 10 mln zł.

#### **PYTANIE 16**

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 16**

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.

Natomiast zamawiający nie wyraża zgody, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

- a) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy.
- b) 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 17**

Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych określane przez Wykonawców w formularzu oferty dotyczy oprocentowania rachunków prowadzonych wyłącznie w PLN.

#### **ODPOWIEDŹ 17**

Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych dotyczy oprocentowania rachunków prowadzonych wyłącznie w PLN.

#### **PYTANIE 18**

Czy Zamawiający potwierdza, że zapisy pkt. IV ppkt 3 poz. 15) SWZ dotyczą wydruku poleceń przelewu, które nie zostały jeszcze zautoryzowane?



### ODPOWIEDŹ 18

Zamawiający potwierdza, że zapisy pkt. IV ppkt 3 poz. 15) SWZ dotyczą wydruku poleceń przelewu, które nie zostały jeszcze autoryzowane.

### PYTANIE 19

Czy w celu usprawnienia obsługi z wykorzystaniem opłatomatu Zamawiający dopuszcza również możliwość samodzielnej wymiany papieru w opłatomacie po wcześniejszym dostarczeniu go Zamawiającemu przez Wykonawcę (na koszt Wykonawcy)?

### ODPOWIEDŹ 19

Zamawiający nie dopuszcza możliwości samodzielnej wymiany papieru w opłatomacie po wcześniejszym dostarczeniu go Zamawiającemu przez Wykonawcę (na koszt Wykonawcy).

### PYTANIE 20

Zamawiający w SWZ i załącznikach do niej wskazał, że oprocentowanie rachunków bankowych oparte będzie o formułę WIBID 3M powiększoną o marżę, z zastrzeżeniem, że marża nie może być wartością ujemną. Wskazujemy, że taki sposób ustalania stopy oprocentowania (brak możliwości zastosowania ujemnej marży) oznacza, że wysokość stopy zawsze będzie równa lub większa od stawki WIBID 3M. Tak ustalony poziom oprocentowania odbiega znacząco od aktualnych standardów rynkowych i ze znacznym prawdopodobieństwem przełoży się na brak ofert w przedmiotowym postępowaniu, a tym samym konieczność jego unieważnienia. W związku z powyższym prosimy o modyfikację zapisów SWZ oraz załączników do niej poprzez dopuszczenie ujemnej marży bądź poprzez zmianę formuły oprocentowania na iloczyn stawki WIBID 3M i współczynnika banku. W konsekwencji prosimy także o modyfikację sposobu oceny ofert w kryterium „oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych” poprzez zmianę poszczególnych progów oprocentowania rachunków, do których przypisano określone wartości punktowe bądź alternatywnie poprzez zastosowanie wzoru matematycznego stosowanego powszechnie przez samorządy do oceny ofert w kryterium dot. oprocentowania rachunków:

$$X(2) = \frac{\text{Oprocentowanie badanej oferty}}{\text{Najwyższe oprocentowanie wśród złożonych ofert}} \times 100 \text{ pkt}$$

### ODPOWIEDŹ 20

Zamawiający informuje, że dokonał ZMIANY TREŚCI SWZ NR 1 zgodnie z którą, marża może przyjąć wartość dodatnią, ujemną lub „0”.

W przypadku, gdy poziom oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych - (WIBID 3M + marża) osiągnie poziom poniżej zera należy przyjąć oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych na poziomie zero (0,00%).

Zamawiający informuje, iż dokonał zmiany treści SWZ w pkt XIX ppkt 3 poz. (2) – sposób obliczenia X(2) :

- 0,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 0,50% otrzyma 10 pkt
- 0,50% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 1,00% otrzyma 20 pkt
- 1,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 1,50% otrzyma 30 pkt
- 1,50% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 2,00% otrzyma 40 pkt
- 2,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 2,50% otrzyma 50 pkt
- 2,50% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 3,00% otrzyma 60 pkt
- 3,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 4,00% otrzyma 70 pkt
- 4,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 5,00% otrzyma 80 pkt
- 5,00% < oprocentowanie badanej oferty ≤ 6,00% otrzyma 90 pkt

**PYTANIE 21**

Prosimy o rozszerzenie katalogu okoliczności, w których możliwe będą zmiany umowy o następujące przypadki:

- a) wprowadzenie po podpisaniu umowy nowej regulacji lub zmiany obowiązującego prawa powodującej powstanie po stronie Banku dodatkowych kosztów w stosunku do ponoszonych na dzień podpisania umowy lub powodującej konieczność zmiany sposobu świadczenia usługi,
- b) wystąpienie siły wyższej,
- c) brak notowań dla stawki referencyjnej WIBOR/WIBID,
- d) wystąpienie okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemiologicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego.

**ODPOWIEDŹ 21**

Zamawiający nie wyraża zgody na rozszerzenie katalogu okoliczności, na podstawie których możliwe będą zmiany umowy na podstawie wyżej wymienionych przypadków.

**PYTANIE 22**

Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu w każdym roku obsługi nastąpi na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie dla Prezydenta do jego zaciągnięcia.

**ODPOWIEDŹ 22**

Zamawiający wyraża zgodę, aby udostępnienie kredytu, w każdym roku obsługi nastąpiło na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie dla Prezydenta do jego zaciągnięcia.

**PYTANIE 23**

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**ODPOWIEDŹ 23**

Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż w przypadku, gdy stawka WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**PYTANIE 24**

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (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);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);



- c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

## ODPOWIEDŹ 24

Zamawiający informuje, że:

- a) nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z 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.
- b) planowane wniesienie dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Zamawiającego, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat w roku 2024 wynoszą 32.000.000 zł, natomiast w latach 2025 – 2036 wynoszą corocznie po 27.000.000 zł.
- c) nie posiada umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.
- d) nie posiada umów o poprawę efektywności energetycznej innych niż wykazywane w kwocie długu.
- e) nie posiada umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r.
- f) nie posiada innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej.

## PYTANIE 25

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

## ODPOWIEDŹ 25

Zamawiający informuje, że po dniu 31.12.2022 r. zawarł umowę na organizację i obsługę emisji obligacji w dniu 22.11.2023 r. na kwotę 32.000.000 zł.

**Tabela 1. Obligacje komunalne wyemitowane w kwocie 32.000.000 zł**

seria obligacji	kwota serii (w zł)	data zapadalności	aktualne zaangażowanie
A23	5.000.000	26.11.2035 r.	5.000.000
B23	5.000.000	26.11.2035 r.	5.000.000
C23	6.000.000	25.05.2035 r.	6.000.000
D23	5.000.000	25.11.2036 r.	5.000.000
E23	5.000.000	25.11.2036 r.	5.000.000
F23	6.000.000	26.05.2036 r.	6.000.000

Przeprowadzona w 2023 r. emisja obligacji komunalnych w wysokości 32.000.000 zł została przeznaczona na wcześniejszy częściowy wykup obligacji komunalnych wyemitowanych w latach 2012

– 2014, których planowany wykup miał nastąpić w latach 2024 – 2025.

#### **PYTANIE 26**

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 26**

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec wyżej wymienionych instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

#### **PYTANIE 27**

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 27**

Zamawiający informuje, iż nie toczy się postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

#### **PYTANIE 28**

Prosimy o przesunięcie terminu złożenia oferty na dzień 19.04.2024 r.  
Zamawiający przedłużył termin składania ofert na dzień 12.04.2024 r.

#### **ODPOWIEDŹ 28**

Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu złożenia oferty na 19.04.2024 r.

#### **PYTANIE 29**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby zabezpieczeniem kredytu był weksel in blanco; jeśli tak to czy będzie mógł być opatrzony kontrasygnatą Skarbnika, dotyczy to również deklaracji wekslowej?

#### **ODPOWIEDŹ 29**

Zamawiający nie wyraża zgody, aby zabezpieczeniem kredytu był weksel in blanco.

#### **PYTANIE 30**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dostarczenie przed podpisaniem umowy kredytowej zaświadczeń z ZUS i US nie starszych niż 3 m-ce?

#### **ODPOWIEDŹ 30**

Zamawiający wyraża zgodę na dostarczenie przed podpisaniem umowy kredytowej zaświadczeń ZUS i US nie starszych niż 3 m-ce.

#### **PYTANIE 31**

Czy Zamawiający zobowiąże się w umowie kredytowej do przedkładania w banku okresowych sprawozdań budżetowych i finansowych (kwartalnych i rocznych), opinii RIO oraz innych dokumentów finansowych wskazanych przez Bank wymaganych i sporządzanych na podstawie obowiązujących przepisów, niezwłocznie po ich sporządzeniu?



**ODPOWIEDŹ 31**

Zamawiający nie zobowiąże się w umowie kredytowej do przekładania w banku okresowych sprawozdań budżetowych i finansowych (kwartalnych i rocznych), opinii RIO oraz innych dokumentów finansowych wskazanych przez Bank wymaganych i sporządzanych na podstawie obowiązujących przepisów, niezwłocznie po ich sporządzeniu.

**PYTANIE 32**

Czy Zamawiający realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji?

**ODPOWIEDŹ 32**

Zamawiający nie realizuje postępowania naprawczego, ani nie przystępuje do jego realizacji.

**PYTANIE 33**

Czy Zamawiający jest w restrukturyzacji w innym banku lub od zakończenia procesu restrukturyzacji nie minęło 12 m-cy?

**ODPOWIEDŹ 33**

Zamawiający nie jest w restrukturyzacji w innym banku, ani nie był w okresie 12 miesięcy.

**PYTANIE 34**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie od kar wymienionych w Istotnych warunkach zamówienia? - utrzymanie ich może uniemożliwić nam wzięcie udziału w ogłoszonym postępowaniu?

**ODPOWIEDŹ 34**

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od kar wymienionych w Istotnych Postanowieniach Umownych.

**PYTANIE 35**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu w każdym roku było przedłożenie uchwały budżetowej / projektu uchwały, określającej wysokość kredytu na sfinansowanie deficytu przejściowego na dany rok, zawierającej upoważnienie dla Starosty Powiatu do zaciągania kredytów krótkoterminowych na finansowanie występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego?

**ODPOWIEDŹ 35**

Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu w każdym roku było przedłożenie uchwały budżetowej / projektu uchwały, określającej wysokość kredytu na sfinansowanie deficytu przejściowego na dany rok, zawierającej upoważnienie dla Prezydenta Miasta do zaciągania kredytów krótkoterminowych na finansowanie występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego.

**PYTANIE 36**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na podpisanie umowy o kredyt w rachunku bieżącym na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu na wzorze banku?

**ODPOWIEDŹ 36**

Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie umowy o kredyt w rachunku bieżącym na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu na wzorze banku.

**PYTANIE 37**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę stawki bazowej stanowiącej podstawę oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym za stawki WIBOR 3M na WIBOR 1M ?

**ODPOWIEDŹ 37**

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę stawki bazowej stanowiącej podstawę oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym ze stawki WIBOR 3M na WIBOR 1M.

**PYTANIE 38**

Czy Zamawiający korzysta obecnie z kredytu w rachunku bieżącym, jeśli tak to jaki jest poziom średniorocznego wykorzystania ?

**ODPOWIEDŹ 38**

Zamawiający nie korzysta obecnie z kredytu w rachunku bieżącym.

**PYTANIE 39**

Czy kredyt w rachunku bieżącym udzielony do wysokości przyjętej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy będzie przeznaczony na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego?

**ODPOWIEDŹ 39**

Zamawiający potwierdza, że kredyt w rachunku bieżącym udzielony do wysokości przyjętej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy będzie przeznaczony na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego.

**PYTANIE 40**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji zamówienia przez Poczta Polska S.A. w ramach zastępczej obsługi (wyjaśnienie: na terenie Miasta Elbląg posiadamy Oddziały Banku Millennium, które świadczą pełną obsługę bankową, posiadamy również podpisaną umowę z Poczta Polska, na mocy której możliwe jest dokonywanie wpłat na rachunki Zamawiającego w placówkach Poczty Polskiej, oczywiście wpłaty mogą zostać zwolnione z opłat).

**ODPOWIEDŹ 40**

Zamawiający nie dopuszcza możliwości realizacji zamówienia przez Poczta Polska S.A. w ramach zastępczej obsługi.

Zgodnie z zapisem pkt IV ppkt 3 ust 1) SWZ Wykonawca będzie posiadał jeden oddział banku położony na terenie miasta Elbląg wykonujący w pełnym zakresie obsługę bankową (w którym Zamawiający i jego jednostki organizacyjne będą miały możliwość załatwiania wszystkich spraw wynikających z zawartej umowy) przez cały okres obowiązywania umowy, który będzie dostosowany do potrzeb wszystkich użytkowników, w tym zapewniać będzie dostępność dla osób ze szczególnymi potrzebami.

**PYTANIE 41**

Proszę o podanie orientacyjnej liczby (w szt.) - w skali miesiąca - realizowanych wpłat gotówkowych na Państwa rachunki w rozbiu na:

wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej,

wpłaty gotówkowe w formie otwartej: wpłaty własne i wpłaty obce.

**ODPOWIEDŹ 41**

Zamawiający informuje, że nie realizuje wpłat gotówkowych w formie zamkniętej.



Zamawiający informuje, że orientacyjna liczba wpłat własnych i wpłat obcych w formie otwartej wynosi około 639 wpłat.

**PYTANIE 42**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wpłat własnych w formie zamkniętej z odbiorem gotówki z siedziby Zamawiającego (Bank podstawiłby w wyznaczonym dniu i o określonych godzinach konwój)?

**ODPOWIEDŹ 42**

Zamawiający nie dopuszcza możliwości wpłat własnych w formie zamkniętej z odbiorem gotówki z siedziby Zamawiającego.

**PYTANIE 43**

Proszę o podanie orientacyjnej liczby (w skali miesiąca) realizowanych wypłat gotówkowych z Państwa rachunków w rozbiciu na:

wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej,

wypłaty gotówkowe w formie otwartej: wypłaty własne i wypłaty na rzecz osób fizycznych.

**ODPOWIEDŹ 43**

Zamawiający informuje, że nie realizuje wypłat gotówkowych w formie zamkniętej.

Zamawiający informuje, że wypłaty własne oraz wypłaty na rzecz osób fizycznych w formie otwartej wynoszą około 158 wypłat.

**PYTANIE 44**

Czy Zamawiający przewiduje wypłaty na rzecz osób fizycznych z tytułu świadczeń socjalnych? Jeżeli tak to proszę o podanie orientacyjnej, miesięcznej liczby realizowanych wypłat?

**ODPOWIEDŹ 44**

Zamawiający informuje, że nie realizuje wypłat gotówkowych na rzecz osób fizycznych z tytułu świadczeń socjalnych.

**PYTANIE 45**

Czy Zamawiający przewiduje możliwość wypłat (o ile zaistnieją) opisanych w pkt. 5 na karty przedpłacone (koszt wydania, użytkowania kart przedpłaconych oraz prowizja z tytułu wypłat wynosi 0,00 zł.)

**ODPOWIEDŹ 45**

Zamawiający nie przewiduje możliwości wypłat na karty przedpłacone.

**PYTANIE 46**

Ile osób posiadać będzie uprawnienia do autoryzacji zleceń w systemie bankowości elektronicznej?

**ODPOWIEDŹ 46**

Ilość osób posiadających uprawnienia do autoryzacji zleceń w systemie bankowości elektronicznej to 102.

**PYTANIE 47**

Proszę o podanie informacji o szacunkowym wolumenie wpłat do opłatomatu – miesięcznie.

**ODPOWIEDŹ 47**

Zamawiający informuje, że szacunkowy wolumen wpłat do opłatomatu w skali jednego miesiąca wynosi 1.312 wpłat.

**PYTANIE 48**

Proszę o podanie łącznego średniego miesięcznego salda na rachunkach prowadzonych w PLN oraz na rachunkach walutowych (proszę o wyszczególnienie walut w których prowadzone są rachunki).

**ODPOWIEDŹ 48**

Zamawiający informuje, iż łączne średnie miesięczne saldo na rachunkach prowadzonych w PLN (bez lokat) wynosi 56.099.104.40 zł. Obecnie zamawiający nie prowadzi rachunków w walucie obcej.

Z up. PREZYDENTA MIASTA

*Janusz Nowak*  
WICEPREZYDENT.....