

Zamawiający:

Powiat Brzozowski
Zarząd Powiatu w Brzozowie
ul. Armii Krajowej 1
36-200 Brzozów

**Do wszystkich Wykonawców
Nr ref. postępowania: ZP.272.17.2023**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia Nr ZP.272.17.2023 prowadzonego w trybie podstawowym na **kompleksową obsługę bankową budżetu Powiatu Brzozowskiego i jego jednostek organizacyjnych.**

**WYJAŚNIENIA i ZMIANY
treści Specyfikacji warunków zamówienia**

Zamawiający – Powiat Brzozowski działając na podst. art. 284 ust. 6, w związku z art. 284 ust 2 i art. 286 ust. 7 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.) udostępnia poniżej treść otrzymanych zapytań do SWZ, wraz z odpowiedziami/zmianami treści SWZ:

Nr:	Treść pytań i odpowiedzi:	Data udzielenia odpowiedzi:
1	<p>Pytanie: Proszę o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Powiat z bankami (lub podmiotami) po dniu 2022.12.31, które zostały przeznaczone na: a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji); b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) w tym kwota spłacana analizowaną transakcją kredytową.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający nie zawarł żadnych transakcji o charakterze kredytu z bankami (lub podmiotami) po dniu 31.12.2022 r.</p>	17.10.2023 r.

2	<p>Pytanie: Czy Powiat posiada wieloletnie transakcje, zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:</p> <p>a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od JST, realizującym zadania z zakresu zadań własnych JST lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (ujmuje się w kwocie planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);</p> <p>b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od JST, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);</p> <p>c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);</p> <p>3) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);</p> <p>4) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);</p> <p>5) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający nie posiada żadnych wieloletnich zobowiązań – poza wykazanymi w kwocie długu.</p>	17.10.2023 r.
3	<p>Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Powiatu wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zobowiązania wobec wymienionych instytucji, jednostek i podmiotów są regulowane terminowo oraz nie występują żadne zaległości w regulowaniu tych zobowiązań.</p>	17.10.2023 r.
4	<p>Pytanie: 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.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne.</p>	17.10.2023 r.
5	<p>Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Powiatu, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Powiat nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Powiatu, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Powiat nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała takiego programu do RIO.</p>	17.10.2023 r.

6	<p>Pytanie: Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie w/w klauzuli.</p>	17.10.2023 r.
7	<p>Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów.</p>	17.10.2023 r.
8	<p>Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że kwota kredytu w rachunku bieżącym w całym okresie obsługi nie przekroczy 2.000.000,00 PLN lub prosimy o wskazanie jaka jest inna maksymalna wysokość kredytu, który ma być udzielany przez wykonawcę w ramach wykonania zamówienia, czyli w okresie od 1.01.2024 r. do 31.12.2026 r. Wykonawca 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.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że kwota kredytu w rachunku bieżącym w całym okresie obsługi nie przekroczy 2.000.000,00 PLN.</p>	17.10.2023 r.
9	<p>Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po przekazaniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.</p>	17.10.2023 r.
10	<p>Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.</p>	17.10.2023 r.
11	<p>Pytanie: Prosimy o opinię RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający udostępni w załączniku do niniejszych wyjaśnień przedmiotową opinię RIO.</p>	17.10.2023 r.

12	<p>Pytanie: Prosimy o opinię RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez JST.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający udostępni w załączniku do niniejszych wyjaśnień przedmiotową opinię RIO.</p>	17.10.2023 r.
13	<p>Pytanie: Prosimy o opinię RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający udostępni w załączniku do niniejszych wyjaśnień przedmiotową opinię RIO.</p>	17.10.2023 r.
14	<p>Pytanie: Prosimy o informacje, obejmujące wszystkie jednostki w ramach obsługi bankowej, w następującym zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Prosimy o podanie średniego miesięcznego osadu na rachunkach w PLN Powiatu i jednostek organizacyjnych, 2) Prosimy o wskazanie waluty rachunków walutowych wraz z podaniem średniego miesięcznego osadu, 3) Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wpłat i kwoty średniej wpłaty na rachunki złotowe dokonywanych w kasie Oddziału banku, 4) Prosimy o podanie liczby osób korzystających z gotówkowej wypłaty świadczeń z Funduszu Pracy PUP w kasie banku w skali miesiąca, 5) Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wypłat i kwoty średniej wypłaty z rachunków złotych, dokonywanych w kasie Oddziału banku, 6) Prosimy o podanie ilości użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej, 7) Prosimy o podanie ilości rachunków objętych konsolidacją, 8) Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów walutowych w skali roku, 9) Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów SORBNET w skali roku, 10) Prosimy o akceptację wypłaty gotówki za pomocą czeków elektronicznych, 11) Prosimy o podanie zapotrzebowania w skali roku na zaświadczenia i opinie bankowe wystawiane dla Zamawiającego, 12) Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe składane w Oddziale Banku będą jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej, w godz. Od 8.30 do 15.30, 13) Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi bankowe oraz potwierdzenia operacji bankowych, będą generowane w formie elektronicznej i ich wydruk będzie sporządzany w siedzibie danej jednostki za pomocą systemu bankowości elektronicznej i że nie przewidują Państwo wyciągów w formie papierowej drukowanych w Oddziale Banku, za wyjątkiem awarii systemu bankowości elektronicznej, 14) Prosimy o wykreślenie zapisów ust. II pkt 4 ppkt 23 OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA, Gotowość doradztwa finansowego w zakresie: <ol style="list-style-type: none"> a) pozyskiwania środków bezzwrotnych pochodzących z funduszy Unii Europejskiej; b) pozyskiwania kredytów preferencyjnych; c) lokowania wolnych środków; 15) Prosimy o akceptację zmiany zapisów ust. II pkt 4 ppkt 25 OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA: Obsługa wydatków z Funduszu Pracy Powiatowego Urzędu Pracy w Brzozowie, poprzez zmianę formy składania listy wypłat z wykazem osób upoważnionych do wypłaty z formy papierowej na formę elektroniczną poprzez system bankowości elektronicznej, a także przekazywanie przez bank w formie raportu elektronicznego wykazu osób, które nie pobrały świadczeń w danym miesiącu. 16) Prosimy o wyjaśnienie jakich czynności oczekuje Zamawiający, w związku z poniższym zapisem: „Wykonawca będzie informował PUP w Brzozowie o stanie posiadanych środków na rachunku w każdy poniedziałek do godz. 14:00;” 17) Prosimy o wykreślenie zapisów ust. II pkt 5 ppkt 2 „Wykonawca zamówienia zobowiązany będzie wydzielić w banku co najmniej 1 okienko kasowe przeznaczone do obsługi osób bezrobotnych w dniach od 10 do 14 każdego miesiąca, czynnych w godz. od 8:00 do 15:00;” 18) Prosimy o zmianę stawki określonej do ustalenia stopy oprocentowania środków na 	17.10.2023 r.

rachunkach bankowych z WIBID 3M na WIBID ON.

Odpowiedź:

Ad.1):

Średni miesięczny osad na rachunkach w PLN Powiatu Brzozowskiego i jednostek organizacyjnych określa się na poziomie 17 000 000, 00 PLN.

Ad.2):

W chwili obecnej Zamawiający wraz z jednostkami nie posiada rachunków walutowych, jednak nie wyklucza się w okresie trwania umowy konieczności otwarcia takiego rachunku. W związku z powyższym, Zamawiający nie jest w stanie w chwili obecnej określić średniego miesięcznego osadu.

Ad.3):

Średnia kwota wpłat gotówkowych na rachunki złotowe dokonywana w kasie oddziału banku określana jest na poziomie 160 000, 00 zł/miesiąc, liczba wpłat kształtuje się na poziomie ok. 60 szt./miesiąc.

Ad.4):

Liczba osób korzystających z gotówkowej wypłaty świadczeń z Funduszu Pracy w kasie banku określana jest na poziomie od 20 do 30 osób/miesiąc.

Ad.5):

Średnia kwota wypłat gotówkowych z rachunków złotych dokonywana w kasie oddziału banku określana jest na poziomie 100 000, 00 zł/miesiąc, liczba wypłat kształtuje się na poziomie ok. 50 szt./miesiąc.

Ad.6):

Średnia liczba użytkowników bankowości elektronicznej: 35 szt.

Ad.7):

Ilość rachunków objętych konsolidacją: 112 szt.

Ad.8):

Patrz odpowiedź na pytanie Nr 14.2).

Ad.9):

Ilość realizowanych przelewów SORBNET w skali roku wynosi 0 szt.

Ad.10):

Zamawiający nie uwzględnia wniosku Wykonawcy w tym zakresie, zapisy zawarte w Rozdziale II OPZ [Przedmiot zamówienia], ust. 4 pkt. 16, pozostają bez zmian

Ad.11):

Zapotrzebowanie w skali roku na zaświadczenia i opinie bankowe wystawiane dla Zamawiającego kształtuje się na poziomie 18 szt/rok.

Ad.12):

Zamawiający potwierdza, że przelewy papierowe składane w Oddziale Banku będą jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej, w godz. od 8.30 do 15.30. W związku z powyższym, na podst. art. 286 ust. 1 ustawy, dokonuje się zmiany treści SWZ – Opis przedmiotu zamówieni [OPZ], w następujący sposób:

W Rozdziale II OPZ [Przedmiot zamówienia], ust. 4 pkt. 9

istniejący zapis:

„Realizację poleceń przelewów w formie elektronicznej i wyjątkowo w formie papierowej w dniu złożenia zlecenia płatniczego, jeżeli zlecenie złożone będzie w dniu roboczym w godz. od 8:00 do godz. 15:30. Wykonawca ponosił będzie pełną odpowiedzialność za szkody wynikłe z jego winy wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego Zamawiającego”

zastępuje się zapisem:

„Realizację poleceń przelewów w formie elektronicznej i wyjątkowo w formie papierowej w dniu złożenia zlecenia płatniczego, jeżeli zlecenie złożone będzie w dniu roboczym w godz. od 8:30 do godz. 15:30. Wykonawca ponosił będzie pełną

	<p><i>odpowiedzialność za szkody wynikłe z jego winy wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego Zamawiającego”</i></p> <p>Ad.13): Zamawiający potwierdza, że wyciągi bankowe oraz potwierdzenia operacji bankowych, będą generowane w formie elektronicznej, i ich wydruk będzie sporządzany w siedzibie danej jednostki za pomocą systemu bankowości elektronicznej, a wyciągi w formie papierowej drukowane w Oddziale Banku, realizowane będą w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.</p> <p>Ad.14): Zamawiający nie uwzględni wniosku Wykonawcy w tym zakresie, zapisy zawarte w Rozdziale II OPZ [<i>Przedmiot zamówienia</i>], ust. 4 pkt. 23, pozostają bez zmian.</p> <p>Ad.15): Zamawiający nie uwzględni wniosku Wykonawcy w tym zakresie, zapisy zawarte w Rozdziale II OPZ [<i>Przedmiot zamówienia</i>], ust. 4 pkt. 25 [<i>Obsługa wydatków z Funduszu Pracy Powiatowego Urzędu Pracy w Brzozowie – Uwagi</i>] odnoszące się do papierowej formy list wypłat z wykazem osób uprawnionych do wypłaty oraz rozliczania wypłacanych świadczeń pozostają bez zmian.</p> <p>Ad.16): Usługa bankowości elektronicznej pozwala na bieżące monitorowanie stanu środków na rachunkach bankowych, w związku z powyższym na podst. art. 286 ust. 1 ustawy, dokonuje się zmiany treści SWZ – Opis przedmiotu zamówieni [OPZ], w następujący sposób: W Rozdziale II OPZ [<i>Przedmiot zamówienia</i>], ust. 4 pkt. 25 [<i>Obsługa wydatków z Funduszu Pracy Powiatowego Urzędu Pracy w Brzozowie – Uwagi</i>]: <u>wykreśla się istniejący zapis:</u> <i>„Wykonawca będzie informował PUP w Brzozowie o stanie posiadanych środków na rachunku w każdy poniedziałek do godz. 14:00”</i></p> <p>Ad.17): Zamawiający nie uwzględni wniosku Wykonawcy w tym zakresie, zapisy zawarte w Rozdziale II OPZ [<i>Przedmiot zamówienia</i>], ust. 5 pkt. 2, pozostają bez zmian.</p> <p>Ad.18): Zamawiający nie uwzględni wniosku Wykonawcy w tym zakresie, obowiązującą stawką do ustalenia stopy oprocentowania środków na rachunkach bankowych jest WIBID 3M.</p>	
15	<p>Pytanie: Dotyczy rachunków - prosimy o podanie:</p> <ol style="list-style-type: none"> przewidywanej ilości rachunków w podziale na rachunki bieżące, rachunki pomocnicze oraz rachunki walutowe w jakich walutach mają być prowadzone rachunki; średniego salda na rachunkach w poszczególnych walutach obcych w roku 2022 i 2023 r.; podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych w latach 2022-2023; podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Starostwa w podziale na 2022 i 2023 r.; podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat); <p>Odpowiedź: Ad.15.a): Przewidywana ilość rachunków to: 15 rachunków bieżących, 85 rachunków pomocniczych, 0 rachunków walutowych.</p> <p>Ad.15.b): Rachunki mają być prowadzone w PLN.</p>	24.10.2023 r.

	<p>Ad.15.c): Patrz odpowiedź na pytanie Nr 14.2).</p> <p>Ad.15.d): Zamawiający nie posiada, i nie posiadał w tym okresie lokat terminowych.</p> <p>Ad.15.e): Średniomiesięczne saldo na rachunku bieżącym w 2022 r. to ok. 10.000.000, 00 PLN, a w 2023 r. to ok. 11.000.000,00 PLN.</p> <p>Ad.15.f): Średniomiesięczna suma sald na wszystkich pozostałych rachunkach to ok. 17.000.000,00 PLN</p>	
16	<p>Pytanie: Czy zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane? Np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp.? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający na tym etapie nie jest w stanie w sposób jednoznaczny odpowiedzieć na zadane pytanie. Odpowiedź na pytanie uzależniona będzie od złożonych w niniejszym postępowaniu ofert, tj. czy Wykonawcy (Banki) zaoferują w ramach umowy prowadzenie rachunków oprocentowanych, czy nieoprocentowanych.</p>	24.10.2023 r.
17	<p>Pytanie: Prosimy o podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych (wychodzących) przelewów w podziale na Elixir, Express Elixir, Sorbnet oraz wewnętrzne.</p> <p>Odpowiedź: Maksymalna średniomiesięczna liczba przelewów wychodzących w systemie Elixir to ok. 2.000 szt. Przelewy w systemach Express Elixir i Sorbnet nie były realizowane.</p>	24.10.2023 r.
18	<p>Pytanie: Czy zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane? Np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp.? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.</p> <p>Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie Nr 16.</p>	24.10.2023 r.
19	<p>Pytanie: Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów oraz podanie salda w 2021.</p> <p>Odpowiedź: Maksymalne deklarowane saldo środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego kształtowane jest na poziomie ok. 7.000.000, 00 PLN.</p>	24.10.2023 r.
20	<p>Pytanie: Prosimy o podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów zagranicznych wychodzących w podziale na SEPA i poza SEPA.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający nie realizował wychodzących przelewów zagranicznych.</p>	24.10.2023 r.
21	<p>Pytanie: Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na rachunkach zamawiającego i jednostek organizacyjnych bez lokat terminowych.</p>	24.10.2023 r.

	<p>Odpowiedź: Średniomiesięczna suma wszystkich sald na rachunkach Zamawiającego i jego jednostek to ok 10.000.000,00 PLN.</p>	
22	<p>Pytanie: Dotyczy lokat terminowych: prosimy o podanie, jakie średnio kwoty zamawiający lokuje na lokatach terminowych.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający w chwili obecnej nie lokuje żadnych kwot na lokatach terminowych.</p>	24.10.2023 r.
23	<p>Pytanie: Prosimy o podanie liczby (w szt.) przelewów przychodzących krajowych i zagranicznych w roku.</p> <p>Odpowiedź: Przelewy przychodzące krajowe to ok 12.000 szt. rocznie, zagraniczne 0 szt.</p>	24.10.2023 r.
24	<p>Pytanie: 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. na karty kredytowe, rachunku bankowego, kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów wymaganych wewnętrznymi procedurami Wykonawcy (Banku).</p>	24.10.2023 r.
25	<p>Pytanie: Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym.</p> <p>Odpowiedź: Tak, Zamawiający posiada możliwość podpisywania dokumentów elektronicznym podpisem kwalifikowanym.</p>	24.10.2023 r.
26	<p>Pytanie: Dotyczy zapewnienia integracji systemu bankowości elektronicznej w zakresie importu przelewów z systemów kadrowo-płacowych i księgowych w danej jednostce zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej wykonawcy: prosimy o podanie jakie formaty plików obsługują systemy zamawiającego i jednostek organizacyjnych w zakresie przygotowania plików z przelewami. Prosimy o podanie stosowanej strony kodowej oraz udostępnienie przykładowego pliku z zaszyfrowanymi danymi w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający informuje, że import przelewów z systemów kadrowo – płacowych i księgowych do systemu bankowości elektronicznej realizowany jest w oparciu standardowe formaty plików (rozszerzenie plików „.pli.”) w systemie Elixir. Zamawiający posiada system finansowo – księgowy obsługiwany przez firmę Softres. Ze względów technicznych, Zamawiający nie jest w stanie w chwili obecnej podać stosowanej strony kodowej oraz udostępnić przykładowego pliku zaszyfrowanego danymi.</p>	24.10.2023 r.
27	<p>Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:</p> <p>a) Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze</p> <p>b) Przeglądarki internetowe: korzystanie z nowoczesnej przeglądarki, która ma</p>	24.10.2023 r.

	<p>zainstalowane najnowsze poprawki bezpieczeństwa.</p> <p>c) Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza</p> <p>d) 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.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające powyższe wymagania techniczne.</p>	
28	<p>Pytanie: Dotyczy wpłat gotówkowych otwartych; prosimy o:</p> <p>a) podanie maksymalnej rocznej ilości wpłat (w szt.) w placówce wykonawcy uwzględniającej wpłaty własne Zamawiającego i wpłaty osób trzecich,</p> <p>b) informację, jaka jest kwota pojedynczej wpłaty, jaka jest kwota wszystkich wpłat w roku, czy występuje bilon i jaki jest jego procentowy udział w pojedynczej wpłacie;</p> <p>c) potwierdzenie, że wpłaty w placówce są dokonywane wyłącznie w walucie PLN</p> <p>Odpowiedź: Ad.28.a): Maksymalna roczna ilość wpłat w placówce wykonawcy to ok. 720 szt.</p> <p>Ad.28.b): Pojedyncza wpłata to ok. 60.000,00 PLN, kwota wszystkich wpłat to ok. 720.000,00 PLN, bilon stanowi ok 20 % udział we wpłacie.</p> <p>Ad.28.c): Zamawiający potwierdza, że wpłaty gotówkowe w placówce są dokonywane wyłącznie w PLN.</p>	24.10.2023 r.
29	<p>Pytanie: Dotyczy wypłat gotówkowych otwartych: prosimy o:</p> <p>a) potwierdzenie, że wypłaty dotyczą wypłat własnych Zamawiającego i jego jednostek, nie dotyczą wypłat na rzecz osób trzecich np. zasiłków; Jeśli nie to prosimy o podanie rocznej maksymalnej liczby (w szt.) wszystkich wypłat zarówno własnych jak i na rzecz osób trzecich.</p> <p>b) podanie maksymalnej rocznej ilości (w szt.) wypłat o wartości pojedynczej wypłaty do kwoty 5.000,00 zł i maksymalnej ilości wypłat o wartości pojedynczej wypłaty przekraczającej 5.000,00 zł.</p> <p>c) prosimy o potwierdzenie, że wypłaty gotówkowe dokonywane są wyłącznie w walucie PLN</p> <p>Odpowiedź: Ad.29.a): Zamawiający informuje, że wypłaty również dokonywane są na rzecz osób trzecich, w szczególności są to zasiłki wypłacane z Funduszu Pracy PUP w Brzozowie. Patrz odpowiedź na pytanie Nr 14.4).</p> <p>Ad.29.b): Maksymalna roczna ilość wypłat do kwoty 5.000,00 zł to ok. 400 szt., a powyżej kwoty 5.000,00 zł to ok. 100 szt.</p> <p>Ad.29.c): Zamawiający potwierdza, że wypłaty gotówkowe w placówce są dokonywane wyłącznie w PLN.</p>	24.10.2023 r.
30	<p>Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, iż Zamawiający nie dokonuje wypłat gotówkowych zamkniętych. Jeśli jednak dokonuje, prosimy o podanie:</p> <p>a) ile jednostek i które jednostki dokonują wypłat;</p> <p>b) maksymalnej ilości wypłat zamkniętych dokonywanych w roku;</p> <p>c) maksymalnego rocznego wolumenu dokonywanych wypłat;</p>	24.10.2023 r.

	<p>d) jaka jest częstotliwość operacji.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nie dokonuje wypłat gotówkowych zamkniętych.</p>	
31	<p>Pytanie: Prosimy o podanie, czy Zamawiający dokonuje wpłat gotówkowych zamkniętych. Jeśli tak:</p> <p>a) prosimy o potwierdzenie, że wpłaty wykonywane są wyłącznie w walucie PLN; b) prosimy o informacje, jaka jest średnia kwota pojedynczej wpłaty, jaka jest kwota wszystkich wpłat w roku, czy występuje bilon i jaki jest jego procentowy udział w pojedynczej wpłacie; c) prosimy o podanie dokładnych adresów lokalizacji jednostek, które będą dokonywały wpłat zamkniętych; d) prosimy o potwierdzenie, że jednostki dokonujące wpłat zamkniętych posiadają własną kasę oraz podanie ich godzin pracy, e) prosimy o podanie częstotliwości dokonywania wpłat zamkniętych przez poszczególne jednostki.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nie dokonuje wpłat gotówkowych zamkniętych.</p>	24.10.2023 r.
32	<p>Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?</p> <p>Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie Nr 10.</p>	24.10.2023 r.
33	<p>Pytanie: 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?</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie podpisze w/w oświadczenia.</p>	24.10.2023 r.
34	<p>Pytanie: Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pozyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2022, jaki % zadłużenia jest oparty o stopę stałą.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w roku 2017 i 2018 wziął kredyt. Informacje o aktualnym stanie zadłużenia Zamawiającego znajdują się w udostępnionych wraz z Opisem przedmiotu zamówienia (OPZ) dokumentach, tj.: w szczególności: Sprawozdaniach z wykonania budżetu oraz Sprawozdaniu Rb-Z.</p>	24.10.2023 r.
35	<p>Pytanie: 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.</p> <p>Odpowiedź: Nie, Zamawiający nie udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych.</p>	24.10.2023 r.

36	<p>Pytanie: Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2023 oraz planowanych na przyszłe lata.</p> <p>Odpowiedź: Nie, Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) oraz leasingu.</p>	24.10.2023 r.
37	<p>Pytanie: Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.</p> <p>Odpowiedź: Nie, Zamawiający nie posiada żadnych zobowiązań pozabilansowych.</p>	24.10.2023 r.
38	<p>Pytanie: Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2024.</p> <p>Odpowiedź: Wykaz planowanych inwestycji majątkowych na 2024 r. znajduje się w WPF na lata 2023 – 2029. Zamawiający udostępnia w załączniku do niniejszych wyjaśnień WPF.</p>	24.10.2023 r.
39	<p>Pytanie: Prosimy o informację dla ilu sp-zo-ów Zamawiający jest organem założycielskim?, na temat dokonanych i planowanych przekształceń/likwidacji sp-zo-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przyjętych zobowiązań poszczególnych jednostek), w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zo-ów przekształconych w spółki?</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający jest organem założycielskim dla Szpitala Specjalistycznego – Podkarpackiego Ośrodka Onkologicznego w Brzozowie. W wymienionej placówce nie są planowane przekształcenia o raz nie znajduje się ona w likwidacji.</p>	24.10.2023 r.
40	<p>Pytanie: Prosimy o informację jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w roku 2022 i poszczególnych miesiącach 2023r. i jakie jest planowane na kolejne lata obowiązywania umowy.</p> <p>Odpowiedź: W roku 2022 oraz w 2023 Zamawiający nie korzystał z kredytu, a w przypadku konieczności wzięcia kredytu w rachunku bieżącym, jego wykorzystanie w całym okresie obsługi bankowej nie przekroczy kwoty 2000.000,00 PLN.</p>	24.10.2023 r.
41	<p>Pytanie: Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:</p> <ol style="list-style-type: none"> przedłożenia uchwały/projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu; przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy; uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku– Prawo bankowe). <p>Odpowiedź: Tak, Zamawiający wyraża zgodę.</p>	24.10.2023 r.

42	<p>Pytanie: Czy zamawiający planuje uruchomienie usługi płatności masowych? Jeśli tak, prosimy o:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) podanie - jakie formaty plików obsługuje Państwa system/systemy w zakresie płatności masowych; b) udostępnienie przykładowego pliku (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą; c) prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych; d) potwierdzenie, że aktualnie Miejski Zakład Wodociągów i Kanalizacji korzysta z usługi płatności masowych oraz podanie, czy Urząd Miasta planuje korzystać z takich usług w przyszłości. <p>Odpowiedź: Nie, Zamawiający nie planuje uruchomienia usługi płatności masowych.</p>	24.10.2023 r.
43	<p>Pytanie: Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej. Prosimy, zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku). Dodatkowo zgodnie z treścią art. 93 ust. 1 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm) – „Jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa, nie mogą zaciągać pożyczek lub kredytów, emitować papierów wartościowych oraz udzielać poręczeń i gwarancji, których wartość nominalna należna do zapłaty, w dniu wymagalności, wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji”. Brak wskazania takiej kwoty skutkować będzie naruszeniem tego przepisu, jak również prowadzić będzie do braku możliwości ustalenia przez Bank zdolności kredytowej zamawiającego która jest określana na podstawie maksymalnej wnioskowanej kwoty kredytu w każdym roku trwania zamówienia.</p> <p>Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie Nr 8.</p>	24.10.2023 r.
44	<p>Pytanie: Dotyczy blankietów czekowych. Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie wypłat elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.</p> <p>Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie Nr 14.10).</p>	24.10.2023 r.
45	<p>Pytanie: Dot. pkt. 3. OPZ. Prosimy o doprecyzowanie, czy Zamawiający poprzez rachunek sum depozytowych ma na myśli rachunek oprocentowany. Jeśli nie lub nie tylko, prosimy o opisanie funkcjonalności tego rachunku.</p> <p>Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie Nr 16.</p>	24.10.2023 r.
46	<p>Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający w celu importu przelewów z użytkowanych w jednostkach Zamawiającego systemów przygotowuje pliki odpowiednio we własnym zakresie.</p> <p>Odpowiedź: Tak, zamawiający potwierdza, że w celu importu przelewów z użytkowanych w jednostkach Zamawiającego systemów przygotowuje pliki odpowiednio we własnym</p>	24.10.2023 r.

	zakresie.	
47	<p>Pytanie: Dot. pkt. 19. OPZ.: prosimy o usunięcie zapisu dotyczącego powrotu środków pieniężnych z lokaty jako pierwszej operacji na rachunku bankowym. W praktyce, bankowość elektroniczna może potraktować z pierwszeństwem płatności zlecone przez Zamawiającego w dniu poprzednim bądź może zaistnieć pobranie środków w przypadku płatności przy braku środków w dniu poprzednim i nie można zagwarantować priorytetu powrotu środków z lokaty. Wymóg nie wpływa ponadto na jakość obsługi bankowej ani nie opisuje kluczowej funkcjonalności.</p> <p>Odpowiedź: Zamawiający uwzględnia wniosek Wykonawcy w tym zakresie, w związku z powyższym na podst. art. 286 ust. 1 ustawy, dokonuje się zmiany treści SWZ – Opis przedmiotu zamówienia [OPZ], w następujący sposób: W Rozdziale II OPZ [Przedmiot zamówienia], ust. 4 pkt. 19: istniejący zapis: <i>„Możliwość lokowania wolnych środków pieniężnych pozostających na rachunku budżetu na koniec dnia, bez dodatkowych formalności, poprzez automatyczne zakładanie lokaty typu „overnight” lub „weekendowej”, w przypadku gdy oprocentowanie lokaty będzie korzystniejsze od oprocentowania rachunku. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami następować będzie następnego dnia roboczego do godziny 7:30 i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie lub rezygnacja z tej opcji odbywać się będzie na pisemny wniosek Zamawiającego, bez żadnych dodatkowych prowizji i opłat”</i></p> <p>zastępuje się zapisem: <i>„Możliwość lokowania wolnych środków pieniężnych pozostających na rachunku budżetu na koniec dnia, bez dodatkowych formalności, poprzez automatyczne zakładanie lokaty typu „overnight” lub „weekendowej”, w przypadku gdy oprocentowanie lokaty będzie korzystniejsze od oprocentowania rachunku. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami następować będzie następnego dnia roboczego do godziny 7:30. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie lub rezygnacja z tej opcji odbywać się będzie na pisemny wniosek Zamawiającego, bez żadnych dodatkowych prowizji i opłat”</i></p>	24.10.2023 r.

ZMIANA TERMINU SKŁADANIA OFERT:

Zamawiający – Powiat Brzozowski działając na podst. art. 284 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.) przedłuża termin składania ofert o czas niezbędny do zapoznania się wszystkich zainteresowanych Wykonawców z wyjaśnieniami treści SWZ udostępnionymi w dniu 24 października 2023 r.

W związku z powyższym na podst. art. 286 ust. 1 ustawy, dokonuje się zmiany treści SWZ – Instrukcja dla Wykonawców [IDW], w następujący sposób:

w Rozdziale XI IDW [Sposób ora termin składania i otwarcia ofert], ust. 2 pkt. 1 i 2:

istniejący zapis:

- 1) *Oferty należy składać za pośrednictwem Platformy w terminie do dnia 26 października 2023 r., do godz. 09:00;*
- 2) *Otwarcie ofert nastąpi w dniu 26 października 2023 r. o godz. 09:30, za pośrednictwem Platformy – poprzez ich odszyfrowanie, umożliwiające otwarcie plików z ofertami;*

zastępuje się zapisem:

- 3) *Oferty należy składać za pośrednictwem Platformy w terminie do dnia 30 października 2023 r., do godz. 09:00;*
- 4) *Otwarcie ofert nastąpi w dniu 30 października 2023 r. o godz. 09:30, za pośrednictwem Platformy – poprzez ich odszyfrowanie, umożliwiające otwarcie plików z ofertami;*

w Rozdziale IX IDW [Termin związania ofertą], ust. 1:

istniejący zapis:

1. *Wykonawca pozostaje związany ofertą do dnia 24 listopada 2023 r.*

zastępuje się zapisem:

1. *Wykonawca pozostaje związany ofertą do dnia 28 listopada 2023 r.*

Wyżej wymienione wyjaśnienia lub zmiany wynikające z odpowiedzi Zamawiającego na pytania Wykonawców, należy uwzględnić w składanych ofertach.

STAROSTA

mgr inż. Zdzisław Szmyd

