

**Otrzymują:**  
**Wszyscy Wykonawcy**

*Dotyczy: przetargu nieograniczonego poniżej 214.000 euro na Wybór banku w celu wykonywania bankowej obsługi budżetu Powiatu Cieszyńskiego oraz jego jednostek organizacyjnych w okresie listopad 2020 – grudzień 2021 (z możliwością skorzystania z prawa opcji do 31 grudnia 2022.*

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych zwanej dalej uPzp, Zamawiający udziela odpowiedzi na następujące pytania Wykonawcy:

**Pytanie 1.** Dotyczy usługi konsolidacji: zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody aby konsolidacja była wykonywana w sposób fizyczny tj. na koniec dnia salda rachunków podlegających konsolidacji umieszczane będą na jednym rachunku skonsolidowanym i od tego salda będzie naliczane odpowiednio oprocentowanie w przypadku salda dodatniego i odsetki do pobrania w przypadku salda ujemnego. Efekt dla zamawiającego będzie taki sam. Przed rozpoczęciem następnego dnia salda z rachunku skonsolidowanego będą powracały dokładnie w takiej samej wysokości na odpowiednie rachunki. Konsolidacja fizyczna jest produktem o zdecydowanie większej przejrzystości rachunkowej i księgowej. W przypadku konsolidacji wirtualnej salda pozostają na rachunkach a kapitalizacja nie jest zgodna z fizycznymi saldami klienta co może prowadzić do braku przejrzystości księgowania. Natomiast w przypadku konsolidacji fizycznej naliczone i pobrane odsetki są więc odzwierciedleniem salda rachunku skonsolidowanego co w naszej opinii jest najbardziej przejrzyste księgowo i rachunkowo. Pragniemy zauważyć, że z konsolidacji fizycznej korzystają największe jednostki Samorządu Terytorialnego. Widzimy także w ostatnim czasie odchodzenie od stosowania konsolidacji wirtualnej w praktyce rynkowej. Konsolidacja fizyczna wykonywana jest automatycznie, nie wymaga ingerencji pracowników Zamawiającego.

*Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na konsolidację wykonywaną w sposób fizyczny.*

**Pytanie 2.** Prosimy o potwierdzenie, że usługa zerowania sald nie dotyczy rachunków VAT i na nich kapitalizacja odsetek będzie bez zmian – codziennie za poprzedni dzień roboczy.”

*Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż usługa zerowania sald nie dotyczy rachunków VAT, za wyjątkiem skapitalizowanych na tych rachunkach odsetek, które powinny być przeksięgowane na rachunek główny budżetu.*

**Pytanie 3.** Dotyczy zerowania sald: Prosimy o potwierdzenie że zamawiający zleci w systemie bankowości elektronicznej zlecenie przeksięgowania salda z odpowiednich rachunków na wskazany rachunek w ostatnim dniu roboczym w uzgodnionych z bankiem ramach czasowych. Wykonawca natomiast na koniec ostatniego dnia roboczego naliczy odsetki od łącznego salda na wskazanym tym rachunku, na który będą przetransferowywane salda. Bank zgodnie z prawem działa na podstawie dyspozycji klienta i nie może samodzielnie dokonywać przeksięgowania.

*Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż we wskazanym zakresie złoży odrębną pisemną dyspozycję, ze względu na różny zakres zerowania i przeksięgowania sald lub skapitalizowanych odsetek.*

**Pytanie 4.** Dotyczy księgowania odsetek z konsolidacji: zwracamy się prośbą aby odsetki zarówno od salda dodatniego jak i ujemnego były naliczane/pobierane pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za miesiąc poprzedni, wyjątkiem byłby grudzień kiedy odsetki byłyby naliczone ostatniego dnia roboczego grudnia w związku z zakończeniem roku i zakończeniem zamówienia. Taki schemat naliczania funkcjonuje w większości JST i dzięki temu zamawiający będzie miał naliczone odsetki za poprzedni miesiąc, za wszystkie dni kalendarzowe.

*Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę aby odsetki zarówno od salda dodatniego jak i ujemnego były naliczane/pobierane pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za miesiąc poprzedni, za*



wyjątkiem miesiąca grudnia, kiedy odsetki byłyby naliczone ostatniego dnia roboczego grudnia w związku z zakończeniem roku.

**Pytanie 5.** Prosimy o potwierdzenie, że informacja o godzinie transakcji może być udzielana na wniosek zamawiającego zgłoszony do Banku.

**Odpowiedź:** *Zamawiający potwierdza że informacja o godzinie transakcji może być udzielana na wniosek zamawiającego zgłoszony do Banku.*

**Pytanie 6.** Prosimy o dopuszczenie aby komunikacja między zamawiającym a wykonawcą odbywała się poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej który pozwoli na przekazywanie wniosków między stronami m.in. dotyczących otwierania nowego subkonta, zmiany związanej z użytkownikami bankowości elektronicznej itp. Taki sposób komunikacji jest najefektywniejszą formą i najbezpieczniejszą. Wszystkie dokumenty są bowiem autoryzowane zgodnie ze ścieżką autoryzacji, są zabezpieczone, są przekazywane do banku online dzięki czemu proces zmian/modyfikacji odbywa się zdecydowanie sprawniej. Zamawiający nie musi drukować dokumentów, wypełniać ich często na wielu stronach, wpisując dane użytkowników i zbierać podpisów na wersjach papierowych. Działanie w systemie jest intuicyjne, efektywne i bezpieczne.

**Odpowiedź:** *Zamawiający dopuszczenie aby komunikacja między zamawiającym a wykonawcą odbywała się poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej.*

**Pytanie 7.** Prosimy o podanie deklarowanego salda na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia tj. 2021 i 2022 w celu uwzględnienia w kalkulacji oferty kosztów BFG.

**Odpowiedź:** *Przewidywane saldo na rachunku na ostatni dzień 2021 roku – ok. 13.000.000 zł, natomiast w roku 2022 – ok. 14.000.000 zł.*

**Pytanie 8.** Prosimy o potwierdzenie, że księgowanie poleceń przelewów może być wykonywane zgodnie z godzinami granicznymi w Banku w kontekście godzin sesji eliksir w KIR i Sorbnet. Obciążenia na rachunkach zamawiającego transakcji wychodzących będą realizowane danego dnia pod warunkiem, że transakcje będą zlecone i do godziny 17.00. Po tej godzinie obciążenia będą realizowane następnego dnia. Prosimy o potwierdzenie.

**Odpowiedź:** *Zamawiający potwierdza, że księgowanie poleceń przelewów może być wykonywane zgodnie z godzinami granicznymi w Banku w kontekście godzin sesji eliksir w KIR i Sorbnet. Obciążenia na rachunkach zamawiającego transakcji wychodzących będą realizowane danego dnia pod warunkiem, że transakcje będą zlecone i do godziny 17.00. Po tej godzinie obciążenia będą realizowane następnego dnia.*

**Pytanie 9.** Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby ustawą z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych czy też Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. na karty kredytowe, rachunku bankowego, kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia oraz ofertą.

**Odpowiedź:** *Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw.*

**Pytanie 10.** Prosimy o rezygnację z wymogu udostępniania kart prepaid do wypłaty świadczeń z uwagi na minimalizację tego produktu na rynku.

**Odpowiedź:** *Zamawiający rezygnuje z wymogu udostępniania kart prepaid do wypłaty świadczeń z uwagi na minimalizację tego produktu na rynku w przypadku możliwości zastosowania rozwiązania alternatywnego, np. poprzez wypłatę świadczeń pieniężnych na podstawie listy wypłat dostarczonej przez Zamawiającego.*



**Pytanie 11.** Dotyczy wypłat gotówkowych: Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej. Wypłata może być odebrana w ciągu 7 dni roboczych bez możliwości podania indywidualnego terminu wypłaty. W dyspozycji wypłaty zamawiający podaje poza danymi beneficjenta także nr telefonu/e-mail w celu dystrybucji kodu PIN.

**Odpowiedź:** *Zamawiający wyraża zgodę na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych, z tym wyjątkiem że wypłata winna być możliwa do odebrania w terminie min. do 10 dni.*

**Pytanie 12.** Prosimy o usunięcie zapisu działu VI pkt. 1 w zakresie doradztwa finansowego, które nie jest usługą bankową i takie nie może być zgodnie z prawem świadczone.

**Odpowiedź:** *Zamawiający modyfikuje pkt VI pkt. 1 istotnych dla stron postanowień umowy (str. 21 SIWZ), który otrzymuje brzmienie:*

*„Wykonawca wyznacza minimum jednego opiekuna, który zapewni stałą współpracę z Zamawiającym w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia, bieżących kontaktów operacyjnych, problemów technicznych itp.”*

**Pytanie 13.** Dotyczy zamówienia uzupełniającego: prosimy o doprecyzowanie jak będzie wyglądał proces ewentualnego skorzystania z zamówienia uzupełniającego i czym będzie warunkowana decyzja zamawiającego w tym zakresie? Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że korzystanie z zamówienia uzupełniającego wymaga wyrażenia zgody przez wykonawcę.

**Odpowiedź:** *Proces skorzystania z prawa opcji będzie uwarunkowany sytuacją rynkową dotyczącą przede wszystkim kosztów obsługi bankowej i jest wyłączną decyzją Zamawiającego. Skorzystanie z prawa opcji nie wymaga wyrażenia zgody przez Wykonawcę, samo złożenie oferty w postępowaniu jest równoznaczne z wyrażeniem zgody przez Wykonawcę na skorzystanie z prawa opcji.*

**Pytanie 14.** Prosimy o potwierdzenie, że podane przez zamawiającego w SIWZ i formularzu oferty ilości i wartości transakcji są ilościami prognozowanymi na okres trwania niniejszego zamówienia.

**Odpowiedź:** *Zamawiający potwierdza, że podane w SIWZ i formularzu oferty ilości i wartości transakcji są ilościami prognozowanymi na okres trwania niniejszego zamówienia.*

**Pytanie 15.** Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

**Odpowiedź:** *Zamawiający nie zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.).*

**Pytanie 16.** Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku

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



**Pytanie 17.** Prosimy o potwierdzenie, że logowanie i akceptacja transakcji może odbywać się poprzez mobilne tokeny, których specyfika działania zapewnia aktualnie jeden z najwyższych poziomów bezpieczeństwa i są rozwiązaniem rekomendowanym. Token mobilny zapewnia łatwość użytkowania, możliwość szybkiego udostępnienia mobilnego tokena nowym użytkownikom bankowości, dostęp do mobilnego tokena podczas wyjazdów służbowych. Tokeny są aplikacją offline, nie potrzebują do korzystania sieci internetowej oraz nie wymagają dostępu do danych na telefonie. Są wykorzystywane przez pracowników sektora publicznego aktywnie, klienci oceniają je pozytywnie bez względu na fakt posiadania lub nie telefonów służbowych.

**Odpowiedź:** *Zamawiający potwierdza, że logowanie i akceptacja transakcji może odbywać się poprzez mobilne tokeny.*

**Pytanie 18.** Dotyczy wpłat gotówkowych: w formularzu ofert zamawiający podał 1250 sztuk wpłat w okresie zamówienia czy liczba ta dotyczy tylko wpłat zamawiającego czy także obejmuje wpłaty osób trzecich? Jeśli dotyczy tylko zamawiającego prosimy o podanie maksymalnej liczby wpłat osób trzecich (w szt.) w okresie zamówienia w celu skalkulowania jej w ofercie, jednocześnie prosimy o uwzględnienie tej liczby w formularzu cenowym – zarówno w pozycji ilości jak i wartości.

**Odpowiedź:** *Wskazana liczba wpłat gotówkowych obejmuje wyłącznie wpłaty Zamawiającego. Zamawiający jednocześnie informuje, że nie jest w stanie określić maksymalnej liczby wpłat osób trzecich w okresie zamówienia, tym bardziej iż w czasie zamówienia wszystkie punkty kasowe zostaną zamienione w oplatmaty. Dane historyczne wskazują na wpłaty w ilości ok 50 szt. Formularz ofertowy przewiduje taką pozycję, jeżeli oferent ma zamiar pobierać opłaty od tego typu operacji.*

**Pytanie 19.** Czy zamawiający będzie realizował wypłaty gotówkowe na rzecz osób trzecich? Jeśli tak, prosimy o doprecyzowanie czy ilość wypłat podana w formularzu ofertowym tj. 900 sztuk w okresie zamówienia obejmuje wypłaty dla osób trzecich? Jeśli nie prosimy o podanie maksymalnej ilości wypłat na rzecz osób trzecich w czasie zamówienia oraz uwzględnienie jej w formularzu oferty zarówno w pozycji ilości jak i wartości.

**Odpowiedź:** *Zamawiający nie przewiduje wypłat gotówkowych na rzecz osób trzecich.*

**Pytanie 20.** Dotyczy kart płatniczych: prosimy o podanie maksymalnej liczby wypłat w bankomatach w trakcie zamówienia.

**Odpowiedź:** *Zamawiający nie jest w stanie określić maksymalnej liczby wypłat w bankomatach – wypłata w bankomatach stanowi alternatywę dla bezpośredniej obsługi kasowej w przypadku braku dostępnej placówki oferenta (siedziba, oddział, filia, agencja, punkt kasowy) na terenie miasta Cieszyna.*

**Pytanie 21.** Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w 2019 r. oraz I półroczu 2020 r.

**Odpowiedź:** *Średniomiesięczne saldo na rachunkach Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w 2019 r. wynosiło 11.300.000 zł oraz I półroczu 2020 r. - 6.200.000 zł.*

**Pytanie 22.** Prosimy o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w roku 2019 oraz I półroczu 2020 roku.

**Odpowiedź:** *Zamawiający informuje, iż w roku 2019 oraz I półroczu 2020 roku nie wykorzystano kredytu w rachunku bieżącym.*

**Pytanie 23.** Prosimy o podanie przewidywanej przez Zamawiającego ilości kart przedpłaconych, które będą wydawane Świadczeniobiorcom oraz z ilu aktualnie kart przedpłaconych korzystają Świadczeniobiorcy?

**Odpowiedź:** *Zamawiający aktualnie:*

- *nie może określić przewidywanej ilości kart przedpłaconych,*
- *nie korzysta z kart przedpłaconych.*



**Pytanie 24.** W nawiązaniu do rozdz. II SIWZ pkt 13 b) czy Zamawiający zaakceptuje rozwiązanie, że Bank wyda kartę niespersonalizowaną (brak nadruku na karcie danych Użytkownika) wydaną dla wskazanego pracownika Zamawiającego?

**Odpowiedź:** *Zamawiający zaakceptuje rozwiązanie, że Bank wyda kartę niespersonalizowaną (brak nadruku na karcie danych Użytkownika) wydaną dla wskazanego pracownika Zamawiającego.*

**Pytanie 25.** W nawiązaniu do rozdz. III SIWZ czy Zamawiający wyraża zgodę jako alternatywne rozwiązanie zamiast kart przedpłaconych, że wypłata świadczeń pieniężnych dla Świadczeniobiorców będzie dokonywana na podstawie listy wypłat dostarczonej przez Zamawiającego?

**Odpowiedź:** *Zamawiający wyraża zgodę jako alternatywne rozwiązanie zamiast kart przedpłaconych, że wypłata świadczeń pieniężnych dla Świadczeniobiorców będzie dokonywana na podstawie listy wypłat dostarczonej przez Zamawiającego.*

**Pytanie 26.** Prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z SIWZ pkt 16 rozdz. IV ppkt 1 dotyczącym terminu zlecenia wypłaty i terminu do kiedy beneficjent może odebrać gotówkę zostanie spełniony przez Wykonawcę, jeżeli termin do kiedy beneficjent może odebrać gotówkę każdorazowo wynosi dla kwoty do 10 tys. zł - 10 dni roboczych od dnia wskazanego do wypłaty, a powyżej kwoty 10 tys. zł w dniu wskazanym do wypłaty.

**Odpowiedź:** *Zamawiający informuje, że w zakresie dotyczącym terminu zlecenia wypłaty i terminu do kiedy beneficjent może odebrać gotówkę zostanie spełniony przez Wykonawcę, jeżeli termin do kiedy beneficjent może odebrać gotówkę każdorazowo wynosi dla kwoty do 10 tys. zł - 10 dni roboczych od dnia wskazanego do wypłaty, a powyżej kwoty 10 tys. zł – 3 dni robocze od dnia wskazanego do wypłaty.*

**Pytanie 27.** Prosimy o informację kto jest głównie beneficjentem wypłat gotówkowych.

**Odpowiedź:** *Głównym beneficjentem wypłat gotówkowych będzie Zamawiający poprzez swoje jednostki organizacyjne.*

**Pytanie 28.** Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że usługa „zerowania” rachunków Powiatu Cieszyńskiego i jednostek będzie realizowana ostatniego dnia roboczego każdego roku?

**Odpowiedź:** *Zamawiający wyraża zgodę, że usługa „zerowania” rachunków Powiatu Cieszyńskiego i jednostek będzie realizowana ostatniego dnia roboczego każdego roku.*

**Pytanie 29.** W SIWZ w pkt 16 rozdz. II pkt 4 prosimy o zmianę terminu przeprowadzenia szkolenia w zakresie obsługi systemu bankowości, ponieważ wskazana jest data 31 sierpnia 2020 r.

**Odpowiedź:** *Zamawiający informuje, że terminu przeprowadzenia szkolenia w zakresie obsługi systemu bankowości zmienia na 30 listopada 2020 r.*

**Pytanie 30.** Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będą weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu na wekslu i deklaracji?

**Odpowiedź:** *Zamawiający wyraża zgodę, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będą weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu na wekslu i deklaracji.*

**Pytanie 31.** W nawiązaniu do SIWZ pkt 3 ppkt 12 prosimy o zmianę daty uruchomienia kredytu z dnia 1 stycznia 2021r. na uruchomienie w pierwszym dniu roboczym 2021 r.

**Odpowiedź:** *Zamawiający zmienia datę uruchomienia kredytu z dnia 1 stycznia 2021r. na uruchomienie w pierwszym dniu roboczym 2021 r.*

**Pytanie 32.** Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie uwarunkowane przedłożeniem:

- a. Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej Zarząd Powiatu do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,



- b. Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok,
- c. Pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok?

**Odpowiedź:** Zamawiający informuje, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie uwarunkowane przedłożeniem:

- a. Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej Zarząd Powiatu do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu lub w przypadku nie podjęcia uchwały do 31 grudnia projekt uchwały budżetowej,
- b. Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok lub w przypadku nie podjęcia uchwały do 31 grudnia projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- c. Pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok.

**Pytanie 33.** Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- a. informacja o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, obligacjach, leasingu (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia) – *stanowi załącznik do niniejszego pisma;*
- b. oświadczenie o braku zaległości wobec ZUS, US – *stanowi załącznik do niniejszego pisma;*
- c. informacja o podmiotach powiązanych (z podaniem udział % i numeru REGON)  
**Odpowiedź:** Powiat Cieszyński posiada 200 udziałów w spółce ARP Games sp. z o.o. (REGON 365681052) o wartości nominalnej 20.000 zł,
- d. opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za I półrocze 2019 r. – *stanowi załącznik do niniejszego pisma;*

Sprawozdań RBZ, Rb 28S i Rb 27S za rok 2019 r. oraz I półrocze 2020 r. - *stanowi załącznik do niniejszego pisma.*

**Pytanie 34.** W SIWZ pkt 3 ust. 3.2. ppkt 2 Zamawiający napisał, że „...oczekuje prowadzenia usługi konsolidacji sald (rachunku skonsolidowanego) przez co należy rozumieć konsolidację na koniec każdego dnia **roboczego** sald rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego, w tym w szczególności rachunku głównego (bieżącego) budżetu Powiatu...”, czy w dni wolne od pracy konsolidacja nie powinna być wykonana? Jeżeli konsolidacja powinna być wykonywana każdego dnia, prosimy o dokonanie zmiany w SIWZ.

**Odpowiedź:** Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 uPzp modyfikuje zapis w 3 ust. 3.2. ppkt 2 SIWZ (strona 2 SIWZ) poprzez zmianę treści: „...oczekuje prowadzenia usługi konsolidacji sald (rachunku skonsolidowanego) przez co należy rozumieć konsolidację na koniec każdego dnia sald rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego, w tym w szczególności rachunku głównego (bieżącego) budżetu Powiatu...”

**Pytanie 35.** Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówce Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców Powiatowego Urzędu Pracy i Powiatowego Centrum Pomocy Rodzinie lub innych jednostek organizacyjnych? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat oraz przewidywane terminy tych wypłat.

**Odpowiedź:** Zamawiający nie przewiduje dokonywanie w placówce Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców Powiatowego Urzędu Pracy i Powiatowego Centrum Pomocy Rodzinie lub innych jednostek organizacyjnych.



**Pytanie 36.** Czy Zamawiający przedstawi dokumenty z ZUS i US o niezaleganiu z opłatami przed podpisaniem umowy z Bankiem?

**Odpowiedź:** *Zamawiający nie przedstawi dokumentów z ZUS i US o niezaleganiu z opłatami.*

**Pytanie 37.** Czy Zamawiający w przypadku braku zaświadczeń z ZUS i US złoży oświadczenie o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US?

**Odpowiedź:** *Zamawiający złoży oświadczenia oświadczenie o braku zaległości wobec ZUS i US.*

**Pytanie 38.** Jaka formę zabezpieczenia kredytu przewiduje Powiat?

**Odpowiedź:** *Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będą weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu na wekslu i deklaracji.*

**Pytanie 39.** Czy w przypadku propozycji zabezpieczenia w formie weksla wystawionego przez Powiat, na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź:** *Tak.*

**Pytanie 40.** Prośba o informację dotyczące współpracy z innymi bankami/ instytucjami finansowymi w zakresie posiadanych zobowiązań kredytowych/pożyczek. Prosimy o podanie informacji uwzględniających zakres zaprezentowanym w tabeli:

| Rodzaj zobowiązania | Nazwa banku/instytucji | Data udzielenia kredytu | Kwota przyznana kredytu | Waluta | Kwota aktualnego zadłużenia (saldo) w PLN | Data całkowitej spłaty | Rodzaj zabezpieczenia |
|---------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------|---|------------------------|-----------------------|
|                     |                        |                         |                         |        |   |                        |                       |

**Odpowiedź:** *Informacja w załączeniu do niniejszego pisma.*

**Pytanie 41.** Czy Zamawiający dopuszcza się zwłoki w obsłudze zobowiązań pieniężnych wobec banków, instytucji finansowych lub rządowych trwających powyżej 3 miesięcy w kwocie wyższej niż 0,2% dochodu ogółem jednostki?

**Odpowiedź:** *Zamawiający nie dopuszcza się zwłoki w obsłudze zobowiązań pieniężnych wobec banków, instytucji finansowych lub rządowych trwających powyżej 3 miesięcy w kwocie wyższej niż 0,2% dochodu ogółem jednostki.*

**Pytanie 42.** Czy Zamawiający złoży oświadczenie o niezaleganiu w płatnościach wobec banków i innych instytucji finansowych oraz o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów?

**Odpowiedź:** *Zamawiający złoży oświadczenie o niezaleganiu w płatnościach wobec banków i innych instytucji finansowych oraz o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów.*

**Pytanie 43.** Prosimy o informację czy Zamawiający udzielił poręczeń, gwarancji, jeśli tak to komu i na jaką kwotę

**Odpowiedź:** *Zamawiający udzielił 2 poręczeń spłaty pożyczek zawartych przez ZZOZ z:*

*- NFOŚiGW do wys. 4.712.000 zł na okres do dnia 31.12.2027r.,*

*- WFOŚiGW do wys. 497.000 zł na okres do dnia 02.02.2027r.*

*Splata potencjalnych zobowiązań z tytułu wydatków w zakresie poręczeń i gwarancji zakończy się ostatecznie w roku 2027.*

**Pytanie 44.** Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

**Odpowiedź:** *Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.*



**Pytanie 45.** Czy Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie kredytowej klauzuli dotyczącej minimalnego oprocentowania kredytu : „stopa procentowa nie może być niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero.”

**Odpowiedź:** *Zamawiający nie zgadza się na zapis w umowie kredytowej klauzuli dotyczącej minimalnego oprocentowania kredytu: „stopa procentowa nie może być niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero.”*

**Pytanie 46.** W przypadku, gdyby Wykonawca zdecydował się na realizację zamówienia podstawowego wraz z zamówieniem opcjonalnym ( finansowanie w okresie 01.01.2020r. do 31.12.2021r. oraz 01.01.2022r. do 31.12.2022r.), którą z poniższych form umowy kredytu przewiduje Zamawiający:

- a) zawarcie jednej umowy na cały okres kredytowania przewidziany w zamówieniu (od 01.01.2020r. do 31.12.2022r.) z uwzględnieniem uruchamiania kredytu na wniosek Kredytobiorcy na dany rok budżetowy,
- b) zawarcie na każdy rok budżetowy odrębnej, każdorazowo nowej umowy,
- c) zawarcie umowy na bieżący rok budżetowy, a następnie aneksów przedłużających kredyt na kolejny rok budżetowy.

**Odpowiedź:** *Zamawiający dopuszcza każdą z powyższych form umowy kredytu.*

**Pytanie 47.** Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapis umowny uzależniający postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego na dany rok budżetowy po ( w przypadku uczestnictwa w zamówieniu podstawowym wraz zamówieniem opcjonalnym, czyli okres finansowania 01.01.2021r. do 31.12.2022r.):

- a) przedłożeniu uchwały budżetowej Rady Powiatu wraz z załącznikami na rok budżetowy, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu, w której zostanie ustalony limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz zawierająca upoważnienie dla Zarządu Powiatu do zaciągania zobowiązań z tytułu kredytów w kwotach określonych ww. limitem,
- b) przedłożeniu pozytywnej opinii RIO dot. projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy

**Odpowiedź:** *Zamawiający wyrazi zgodę na zapis umowny uzależniający postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego na dany rok budżetowy po:*

- a) *przedłożeniu uchwały budżetowej Rady Powiatu wraz z załącznikami na rok budżetowy, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu, w której zostanie ustalony limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz zawierająca upoważnienie dla Zarządu Powiatu do zaciągania zobowiązań z tytułu kredytów w kwotach określonych ww. limitem, lub w przypadku nie podjęcia uchwały do 31 grudnia projektu uchwały budżetowej,*
- b) *przedłożeniu pozytywnej opinii RIO dot. projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy*

**Pytanie 48.** Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny, iż:

- a) kwota kredytu nie będzie wyższa niż 10.000.000,00 PLN i nie wyższa niż określona w uchwale budżetowej wysokość limitu zobowiązań z tyt. kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu,
- b) w przypadku gdyby Rada Powiatu nie udzieliła Zarządowi Powiatu upoważnienia do zaciągania pożyczek i kredytów w którymkolwiek z lat trwania umowy kompleksowej obsługi bankowej budżetu Powiatu Cieszyńskiego, bank nie udostępni Powiatowi kredytu na ten rok budżetowy.

**Odpowiedź:** *Zamawiający wyraża zgodę na powyższe zapisy umowy.*

**Pytanie 49.** Czy zamawiający wyrazi zgodę na zapis umowny uzależniający postawienie kredytu do dyspozycji zamawiającego po ustanowieniu proponowanego zabezpieczenia?

**Odpowiedź:** *Zamawiający wyraża zgodę na zapis umowny uzależniający postawienie kredytu do dyspozycji zamawiającego po ustanowieniu proponowanego zabezpieczenia.*

**Pytanie 50.** Czy Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy następujących klauzul wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego zgodnie z art. 70 ustawy Prawo Bankowe:



„1. W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do składania w Banku /lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych Kredytobiorcy/ dokumentów, tj.:

- 1) kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych: (RB-NDS, RZ-Z, RB-27S, RB-28S, Rb-Z SPOZ podległych Kredytobiorcy),
- 2) uchwały budżetowej Rady Powiatu na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz uchwał zmieniających, wprowadzonych w trakcie roku budżetowego,
- 3) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej podjętej w danym roku obrotowym oraz uchwał zmieniających, wprowadzonych w trakcie roku budżetowego,
- 4) opinii RIO:
  - a) sprawozdaniu z wykonania budżetu za każdy zamknięty rok budżetowy,
  - b) o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze danego roku budżetowego,
  - c) w sprawie możliwości sfinansowania deficytu,
  - d) w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu.

**Odpowiedź:** *Zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy powyższych klauzul wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiający zgodnie z art. 70 ustawy Prawo Bankowe.*

**Pytanie 51.** Czy Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie: „Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z umowy kredytu, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa (pari passu).”

**Odpowiedź:** *Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie: „Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z umowy kredytu, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa (pari passu).”*

**Pytanie 52.** Prosimy o doprecyzowanie w jakiej wartości (prosimy podać przedział kwotowy) oraz z jaką częstotliwością (np. ilość w miesiącu) dokonywane będą transakcje w świetle ppkt 13.3.5 SIWZ?

**Odpowiedź:** *Zamawiający informuje, że w świetle ppkt 13.3.5 SIWZ nie jest możliwe określenie wartości i ilości transakcji – jest to zwykle kilkanaście transakcji w roku związanych z płatnością za usługi (wymiana młodzieży i opłacenie ich pobytu) lub przewalutowaniem środków otrzymanych w ramach projektów unijnych. Kwota transakcji w przypadku przewalutowania może wynosić nawet 500.000 EURO.*

**Pytanie 53.** W świetle zapisów pkt 3.2.9. SIWZ czy „Umożliwienie użytkownikowi autoryzowania zleceń płatniczych i działań w systemie za pomocą klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesorowej, zewnętrznym nośniku danych lub certyfikatem kwalifikowanym, a także dopuszczalne jest wykorzystanie nowoczesnych sposobów autoryzacji zleceń takich jak np. urządzenia identyfikacji biometrycznej lub innych” – należy rozumieć jako warunki łączne, czyli Bank powinien umożliwiać użytkownikom autoryzację w każdy z wymienionych sposobów czy do wyboru? Dodatkowo prosimy o informację czy Zamawiający dopuszcza stosowanie nowoczesnych sposobów autoryzacji zleceń jakimi są specjalizowane aplikacje dla telefonów komórkowych?

**Odpowiedź:** *Zamawiający informuje, że w kwestii autoryzacji zleceń nie wymaga od Oferenta łącznego udostępnienia wszystkich sposobów autoryzacji – wystarczy jeden ze wskazanych lub dopuszcza się stosowanie nowoczesnych sposobów autoryzacji zleceń jakimi są specjalizowane aplikacje dla telefonów komórkowych.*

**Pytanie 54.** W kontekście pkt 16.III.1 SIWZ – w związku z tym, że karty przedpłacone wydawane są na rzecz klientów indywidualnych (osób fizycznych) – z jakim wyprzedzeniem Bank otrzyma informacje o świadczeniobiorcach (ich dane osobowe), jaka jest potencjalna ilość takich kart?

**Odpowiedź:** *Zamawiający informuje, że aktualnie nie może określić przewidywanej ilości kart przedpłaconych. Zamawiający informacje o świadczeniobiorcach (ich dane osobowe) przekaże z wyprzedzeniem 10 dni roboczych.*

SEKRETARZ POWIATU

Jacek Wąsiewicz



