

ZP.271.23.2016

**WYJAŚNIENIA nr 1 i ZMIANA nr 2  
TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

**Dotyczy: przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy  
Nowa Sól – Miasto i jednostek organizacyjnych**

Działając na podstawie 38 ust. 2 i ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) zamawiający Gmina Nowa Sól-Miasto przekazuje treść pytań, wyjaśnienia i zmiany treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia:

**Pytanie nr 1**

Jaka jest średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych do kasy banku realizowanych przez Gminę Nowa Sól – Miasto i podległe jednostki organizacyjne.

**Odpowiedź**

Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych wynosi około 140.

**Pytanie nr 2**

Jaka jest średniomiesięczna ilość i wartość wpłat gotówkowych do wrzutni realizowanych przez Gminę Nowa Sól – Miasto i podległe jednostki organizacyjne.

**Odpowiedź**

Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych do wrzutni realizowanych przez Urząd Miejski i podległe jednostki organizacyjne wynosi ok. 16 o łącznej wartości około 27.826,30 zł na m-c.

**Pytanie nr 3**

Czy wypłaty gotówkowe nie będą dotyczyły świadczeń dla Klientów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej.

**Odpowiedź**

Wypłaty gotówkowe nie będą dotyczyły świadczeń dla klientów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej.

**Pytanie nr 4**

Jaka jest średniomiesięczna ilość przelewów realizowanych w systemie SORBNET.

**Odpowiedź**

Średniomiesięczna ilość przelewów realizowanych w systemie SORBNET wynosi 1.

**Pytanie nr 5**

Jaka jest średniomiesięczna ilość przelewów zagranicznych wysyłanych i odebranych.

**Odpowiedź**

Roczna ilość przelewów zagranicznych wysyłanych w roku 2016 r. wynosi: 2.

Roczna ilość przelewów zagranicznych odebranych wynosi: 3.

**Pytanie nr 6**

Jaka jest średniomiesięczna ilość płatności masowych i jakich opłat będą dotyczyły.

**Odpowiedź**

Średniomiesięczna ilość miesięcznych płatności masowych wynosi ok. 300 i dotyczą one:

- podatku od nieruchomości od osób fizycznych,
- podatku od nieruchomości od osób prawnych,
- opłaty rocznej za użytkowanie wieczyste gruntu,
- dzierżawy gruntu.

**Pytanie nr 7**

Jaka jest średniomiesięczna ilość wszystkich wpłat dokonywanych do kas banku przez osoby trzecie i z tytułu jakich płatności dokonywane są takie wpłaty.

**Odpowiedź**

Średniomiesięczna ilość wszystkich wpłat dokonywanych do kas banku przez osoby trzecie dotyczą:

- wpłat z tytułu opłaty targowej – ok. 8 wpłat na m-c.

**Pytanie nr 8**

Jakiego typu depozyty zamawiający planuje przechowywać w Banku.

**Odpowiedź**

Zamawiający planuje przechowywać w banku w depozycie klucze od pomieszczeń zabezpieczających kasę. Oddanie kluczy do depozytu będzie odbywało się w sytuacjach awaryjnych (tzn. 1 raz w roku).

**Pytanie nr 9**

Czy zamawiający wyraża zgodę, aby za inne nie wymienione w SIWZ czynności bankowe były pobierane opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie wyraża zgody, aby za inne nie wymienione w SIWZ czynności bankowe były pobierane opłaty zgodnie z taryfą prowizji i opłat bankowych.

**Pytanie nr 10**

Jakie było średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w okresie ostatnich trzech lat.

**Odpowiedź**

Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym kształtowało się następująco:

- w 2014 roku zamawiający nie korzystał z kredytu,
- w 2015 roku w okresie od stycznia do czerwca ok. 3.000.000,00 zł, w sierpniu ok. 3.000.000,00 zł, w pozostałych miesiącach zamawiający nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym,
- w 2016 r. w styczniu – ok.3.000.000,00 zł, w pozostałych miesiącach zamawiający nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.

**Pytanie nr 11**

Czy zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie wirtualnej konsolidacji sald (księgowanie na wybranym rachunku zamawiającego zbiorczej kwoty odsetek od wskazanych do konsolidacji rachunków oraz przekazywanie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej dokumentów analitycznych dotyczących konsolidowanych odsetek).

**Odpowiedź**

Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie wirtualnej konsolidacji sald, z wyłączeniem wybranych rachunków bankowych (np. ZFŚS, rachunków w obcej walucie).

**Pytanie nr 12**

Czy oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i dodatkowych wyrażone stawką WIBID 1M pomniejszoną lub powiększoną o marżę banku dotyczy wyłącznie rachunków w PLN.

**Odpowiedź**

Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i dodatkowych wyrażone stawką WIBID 1M pomniejszoną lub powiększoną o marżę banku dotyczy wyłącznie rachunków w PLN.

**Pytanie nr 13**

Czy zamawiający wyraża zgodę, aby umowa kredytu w rachunku bieżącym była zawierana w każdym roku budżetowym objętym postępowaniem przetargowym na okres 12 miesięcy (rok budżetowy).

**Odpowiedź**

Zamawiający wyraża zgodę, aby umowa kredytu w rachunku bieżącym była zawierana w każdym roku budżetowym objętym postępowaniem przetargowym na okres 12 miesięcy (rok budżetowy).

**Pytanie nr 14**

Czy zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kpc.

**Odpowiedź**

Tak. Zamawiający zobowiązuje się złożyć oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kpc.

**Pytanie nr 15**

Czy zamawiający przewiduje złożenie deklaracji wekslowej do weksla własnego in blanco.

**Odpowiedź**

Tak. Zamawiający przewiduje złożenie deklaracji wekslowej od weksla in blanco.

**Pytanie nr 16**

Prosimy o dookreślenie Rozdziału II – Przedmiot Zamówienia pkt. 1.23 lit d – jakiego wyposażenia technicznego dotyczyć ma bezpłatne użyczenie.

**Odpowiedź**

Bezpłatnego użyczenia wyposażenia technicznego dotyczy niestandardowych, dodatkowych urządzeń, które są niezbędne do korzystania z bankowości elektronicznej – np. specjalne urządzenie służące do generowania haseł.

**Pytanie nr 17**

Rozdział III Informacje istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy pkt 17 – 29 – prosimy dookreślić, jakiego rodzaju kar umownych dotyczy zapis i za jakie rodzaju naruszeń, albowiem w treści SIWZ powyżej tego punktu nie wspomniano o tego rodzaju odszkodowaniu.

**Odpowiedź**

Punkty od 17 do 29 dotyczą postanowień dotyczących m.in. przedmiotu umowy, warunków realizacji umowy. Postanowienia dotyczące kar umownych zawierają pkt 26,

*Handwritten signature and initials*

*Handwritten signature*

i pkt 28.

Punkt 26 określa karę umowną z tytułu niewykonania przez wykonawcę obowiązku zatrudniania na podstawie umowy o pracę lub opóźnienia wykonawcy w realizacji obowiązku przekazania zamawiającemu listy osób lub dokumentów potwierdzających zatrudnienie.

Punkt 28 określa karę umowną z tytułu odstąpienia wykonawcy lub zamawiającego od umowy z przyczyn leżących po stronie wykonawcy. Przyczyny leżące po stronie wykonawcy, na podstawie których zamawiający może odstąpić od umowy określa pkt 31.

Zamawiający zmienia brzmienie pkt 28, który otrzymuje brzmienie;

„Wykonawca ponosi odpowiedzialność w formie kary umownej za odstąpienie wykonawcy lub zamawiającego od umowy z przyczyn leżących po stronie wykonawcy w wysokości 30.000 zł.”

### **Pytanie nr 18**

W Rozdziale II Przedmiot zamówienia pkt. 1.35 – Zamawiający określił rodzaj czynności, które powinny wykonywać osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, jako „czynności bankowe”; pojęcie „czynności bankowe” zastało zdefiniowane w art. 5 ustawy Prawo bankowe; są to pojęcia ogólne i odnoszą się do rodzaju czynności prawnych: np.: udzielanie kredytów, emitowanie bankowych papierów wartościowych, czy udzielanie gwarancji bankowych. W związku z powyższym prosimy o wskazanie konkretnych czynności, które mają być wykonywane przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę (np. obsługa kasowa)?

### **Odpowiedź**

Zamawiający wymaga, aby wykonawca przy realizacji przedmiotu zamówienia zatrudniał na podstawie umowy o pracę osoby wykonujące czynności bankowe objęte przedmiotem zamówienia tzn wymienione w rozdziale II pkt 1.1 SIWZ.

### **Pytanie nr 19**

Rozdział II Przedmiot zamówienia pkt. 1.36 w związku z pkt. 1.35 – Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych, w związku z przepisem art. 29 ust. 3a ustawy Prawo Zamówień Publicznych wyjaśnił, iż wykonawca nie ma prawa przekazywać zamawiającemu kopii umów o pracę; skoro nie ma prawa przekazywania kopii umów o pracę, to tym samym nie ma prawa przekazywania informacji objętych tymi umowami, jeżeli informacje dotyczyłyby danych objętych ustawą o ochronie danych osobowych; w związku z powyższym, mając na uwadze konieczność ochrony danych wrażliwych na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych i innych ustaw prosimy o wyrażenie zgody, na spełnienie warunku, o którym mowa w pkt. 1.36 poprzez złożenie przez Bank oświadczenia, na żądanie zamawiającego, w którym Bank potwierdzi fakt wykonywania czynności bankowych wskazanych w SIWZ, przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy Kodeks Pracy.

### **Odpowiedź**

Zamawiający dopuszcza możliwość dokumentowania zatrudnienia osób wykonujących wskazane przez zamawiającego czynności w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia poprzez złożenie oświadczenia przez wykonawcę. Jednocześnie zamawiający zastrzega sobie prawo, w przypadku wątpliwości, do żądania innych dokumentów potwierdzających fakt wykonywania czynności bankowych wskazanych w SIWZ, przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy Kodeks Pracy t.j. dokumentów potwierdzających opłacanie składek na ubezpieczenia

społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia o pracę, które może przyjąć postać zaświadczenia właściwego oddziału ZUS lub zanonimizowanych dowodów potwierdzających zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń. Powyższe postanowienia uzupełniają postanowienia zawarte w rozdziale III pkt 26 SIWZ i należy uwzględnić je w treści umowy.

### Pytanie nr 20

Ponadto prosimy o podanie:

- wykazu zobowiązań kredytowych wraz z oświadczeniem JST o braku zaległości wobec banków lub ew. zaległościach?
- zobowiązań warunkowych w tym udzielonych poręczeń i gwarancji, także wekslowych?

### Odpowiedź

Wykaz wszystkich zobowiązań kredytowych zawiera pkt 1.29 i 1.30 SIWZ.

Wykaz kredytów zamawiającego.

Nazwa banku	Kwota kredytu do spłaty na dzień 31.12.2016r.(PLN)	Termin spłaty kredytu
BRE Bank - mBank	4.000.000	2016 r. – 1 612 000 zł 2017 r. – 1 000 000 zł 2018 r. – 1 000 000 zł 2019 r. – 1 000 000 zł 2020 r. – 1 000 000 zł
Nordea Bank – PKO S.A.	2.672.692	2016 r. – 1 000 000 zł 2017 r. – 1 000 000 zł 2018 r. – 1 672 692 zł
PKO S.A.	16.000.000	2016 r. – 1 000 000 zł 2017 r. – 1 500 000 zł 2018 r. – 1 500 000 zł 2019 r. – 2 000 000 zł 2020 r. – 2 000 000 zł 2021 r. – 2 000 000 zł 2022 r. – 2 000 000 zł 2023 r. – 1 750 000 zł 2024 r. – 1 500 000 zł 2025 – 1 750 000 zł

Wykaz obligacji zamawiającego.

Nabywca obligacji	Wysokość emisji (PLN)	Termin wykupu obligacji
BGK	28 000 000	2017 r. – 2 000 000 zł 2018 r. – 2 000 000 zł 2019 r. – 3 000 000 zł 2020 r. – 3 000 000 zł 2021 r. – 3 000 000 zł 2022 r. – 3 000 000 zł 2023 r. – 4 000 000 zł 2024 r. – 4 000 000 zł 2025 r. – 4 000 000 zł

### Pytanie nr 21

Czy Gmina Nowa Sól – Miasto korzysta z:

- transakcji wykupu wierzytelności
- umów leasingu
- umów podpisanych w ramach partnerstwa publiczno-prawnego
- umów z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu MF z 23.12.2010r. w sprawie szczegółowego sposobu

*Handwritten signature and text*

*Handwritten signature*

klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym Skarbu Państwa.

W przypadku odpowiedzi pozytywnej na któryś z ww. punktów, prosimy o podanie kwot, kwot zadłużenia, terminów wykupu danej wierzytelności, terminów obowiązywania umowy.

### Odpowiedź

- a) Gmina Nowa Sól – Miasto nie korzysta z transakcji wykupu wierzytelności.
- b) Gmina Nowa Sól – Miasto nie korzysta z umów leasingu.
- c) Gmina Nowa Sól – Miasto nie korzysta z umów podpisanych w ramach partnerstwa publiczno-prawnego.
- d) Gmina Nowa Sól - Miasto korzysta z umów z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu MF z 23.12.2010r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym Skarbu Państwa

Wykaz kredytów zamawiającego.

Lp.	Wyszczególnienie	Rodzaj finansowania	Data zapadalności	Kwota pierwotna	Stan zobowiązań na dzień 31.12.2016 r.
I. Wg instytucji finansujących					
1	BRE Bank S.A./mBank	Kredyt PLN	31.12.2020 r.	14.112.000,00	4.000.000,00
2	Nordea Bank /PKO S.A.	Kredyt PLN	31.12.2018 r.	6.172.692,00	2.672.692,00
3	PKO S.A.	Kredyt PLN	31.12.2025 r.	18.000.000,00	16.000.000,00
4	BGK	Emisja obligacji w PLN	2025 r.	28.000.000,00	28.000.000,00
<b>Łączny poziom zadłużenia</b>				<b>66.284.692,00</b>	50.672.692,00
II. Wg tytułów dłużnych					
1	Kredyty			24.186.804,00	22.672.692,00
2	Obligacje			28.000.000,00	28.000.000,00
<b>Łączny poziom zadłużenia</b>				<b>66.284.692,00</b>	<b>50.672.692,00</b>

Wykaz obligacji zamawiającego.

Nabywca obligacji	Wysokość emisji (PLN)	Termin wykupu obligacji
BGK	28 000 000	2017 r. – 2 000 000 zł 2018 r. – 2 000 000 zł 2019 r. – 3 000 000 zł 2020 r. – 3 000 000 zł 2021 r. – 3 000 000 zł 2022 r. – 3 000 000 zł 2023 r. – 4 000 000 zł 2024 r. – 4 000 000 zł 2025 r. – 4 000 000 zł

### Pytanie nr 22

Czy Miasto ma podległe SP ZOZ. Jeżeli tak to prosimy RB-Z SP ZOZ.

### Odpowiedź

Gmina Nowa Sól – Miasto ma podległy Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej – Ośrodek Rehabilitacji Leczniczej.

Rb-Z Ośrodka Rehabilitacji Leczniczej stanowi załącznik nr 1 do niniejszego pisma.

**Pytanie nr 23**

Czy były zmiany do WPF po 17.08.2016 r. Jeżeli tak to prosba o przedstawienie.

**Odpowiedź**

Po dniu 17.08.2016 r. wprowadzono zmiany do WPF, które stanowią **załącznik nr 2** do niniejszego pisma.

**Pytanie nr 24**

Prosimy o przekazanie sprawozdań:

- Rb-Z za I półrocze 2016 r.,
- Rb-27s, Rb-28s, Rb-Z i Rb-NDS za 3 kwartał.

**Odpowiedź**

Sprawozdanie Rb-Z za I półrocze 2016 r. - **załącznik nr 3** do niniejszego pisma,  
Sprawozdanie Rb-27S za III kwartał 2016 r. - **załącznik nr 4** do niniejszego pisma,  
Sprawozdanie RB -28S za III kwartał 2016 r. - **załącznik nr 5** do niniejszego pisma,  
Sprawozdanie Rb-Z za III kwartał 2016 r. - **załącznik nr 6** do niniejszego pisma,  
Sprawozdanie Rb-NDS za III kwartał 2016 r. - **załącznik nr 7** do niniejszego pisma.

**Pytanie nr 25**

Rozdział II Przedmiot zamówienia pkt. 1.17 – Zamawiający przewiduje „odnowienie kredytu w rachunku bieżącym”; pojęcie „odnowienie”, wg prawa cywilnego polega na spełnieniu innego świadczenia w celu umorzenia zobowiązania – art. 506 Kc; instytucja ta polega na zaciągnięciu nowego zobowiązania w celu spłaty dotychczasowego zobowiązania; w praktyce bankowej odnowienie polegać będzie na zawarciu nowej umowy kredytu z przeznaczeniem na spłatę starego kredytu; w treści SIWZ przed omawianym punktem, Zamawiający nie określił czasu trwania umowy kredytu; prosimy zatem o wyjaśnienie, czy pkt. 1.17 dotyczy przedłużenia umowy kredytu na kolejny okres kredytowania czy dotyczy odnowienia w rozumieniu art. 506 Kc.

**Odpowiedź**

Przez odnowienie kredytu należy rozumieć przedłużenie umowy kredytu na kolejny okres kredytowania.

**Pytanie nr 26**

Na podstawie jakich dokumentów będzie zawarta umowa kredytu w 2017 r. np. na podstawie złożonego wniosku wraz z uchwałą budżetową na 2017 r. określającą wysokość kredytu na przejściowe finansowanie budżetu i opinia RIO dotyczącą projektu budżetu.

**Odpowiedź**

W przypadku umowy na kredyt w rachunku bieżącym na rok 2017 r. zamawiając złoży wniosek o udzielenie kredytu (jeżeli będzie wymagany) wraz z następującymi dokumentami:

- projekt uchwały budżetowej na 2017 r./uchwała budżetową na rok 2017,
- projekt uchwały WPF/uchwała WPF,
- opinia RIO dotycząca budżetu, na 2017 r., WPF oraz możliwości sfinansowania planowanego deficytu.

W następnych latach zamawiający nie dopuszcza, jako warunku przedłużenia umowy kredytu w rachunku bieżącym, konieczności przedstawienia uchwały o ustanowieniu zabezpieczenia kredytu w rachunku bieżącym oraz składania wniosku określającego wysokość kredytu na finansowanie przejściowego deficytu w wysokości ujętej w projekcie budżetu.

M. Kozłowski  
31.08.2016

Fi

### Pytanie nr 27

Czy umowa kredytu w rachunku bieżącym zawarta będzie na okres 5 lat, a uruchomienie w poszczególnych latach na podstawie złożonej dyspozycji wraz z uchwałą budżetową na poszczególne lata określającą wysokość kredytu na przejściowe finansowanie budżetu i opinią RIO dotyczącą projektu budżetu.

### Odpowiedź

Umowa kredytu w rachunku bieżącym zawarta będzie na 5 lat, a uruchomienie w poszczególnych latach na podstawie złożonej dyspozycji wraz z uchwałą budżetową na poszczególne lata określającą wysokość kredytu na przejściowe finansowanie budżetu i opinią RIO dotyczącą projektu budżetu.

### Pytanie nr 28

Prosimy o podanie, z jakich programów finansowo-księgowych korzysta zamawiający, w jakich formach programy mają możliwość eksportowania plików z przelewami oraz jaka jest struktura tych plików z przelewami oraz jaka jest struktura tych plików.

### Odpowiedź

Zamawiający korzysta m.in. z następujących programów finansowo-księgowych:

- Księgowość budżetowa,
- Księgowość zobowiązań,
- Uniwersalny Program Księgujący (System obsługi płatności masowych),
- Kadry i płace,
- Płatnik.

Ww. programy opracowane są przez firmę INFO-SYSTEM Roman i Tadeusz Groszek Sp. J. Programy mają możliwość eksportowania plików z przelewami w PDF, XML, RTF, QRP.

### Pytanie nr 29

Prosimy o weryfikację i korektę wartości mnożników w tabelach dotyczących obliczenia kosztów obsługi bankowej oraz oprocentowania. Kolumny nr 4 tabel na stronach 26, 27 i 35 zawierają różne wartości, brak jest też mnożnika w tabeli A. Koszty obsługi bankowej (wiersz 1) str. 26.

### Odpowiedź

Zamawiający uwzględni powyższe uwagi i dokonuje następujących zmian treści SIWZ;

1. Rozdział II SIWZ Przedmiot zamówienia, zmianie ulega w pkt 1.2 zsumowany średni dzienny stan środków na wszystkich rachunkach. W tabeli było 11.696.430 – powinno być **10.696.430**
2. Rozdział II SIWZ Przedmiot zamówienia, Pkt 7 SIWZ Sposób obliczenia ceny oferty, w tabeli A. Koszty obsługi bankowej zmianie ulega błędnie podany mnożnik dotyczący otwarcia rachunku bieżącego było „60 58” jest „**58**”.
3. W załączniku nr 1 Formularz oferty w tabeli A. Koszty obsługi bankowej zmianie ulega błędnie podany mnożnik dotyczący:
  - a) otwarcia rachunku bieżącego było „51” jest „**58**”
  - b) miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunków bankowych: bieżącego, dodatkowego było: „60\*60 58” jest „**60\*58**”
  - c) prowizji od wartości wpłat gotówkowych było „60\*543.038 517.068/100” jest „**60\*517.068/100**”
  - d) opłat od przelewu typu Elixir było „60\*11.115 11.090” jest „**60\*11.090**”

Formularz oferty, w którym wprowadzono zmiany stanowi **załącznik nr 7** do niniejszego pisma.



**Pytanie nr 30**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na rachunkach (w PLN oraz w walutach) w podziale na poszczególne miesiące 2015 r. i 2016 r.

**Odpowiedź**

Średniomiesięczne sumy wszystkich sald na rachunkach (w PLN oraz w walutach) w podziale na poszczególne miesiące 2015 r. i 2016 r.

M-c	2015 rok	2016 rok
	PLN	PLN
Styczeń	303 230,58	1 086 281,10
Luty	716 649,38	5 017 593,16
Marzec	738 684,27	7 496 176,91
Kwiecień	-545 454,18	9 499 070,30
Maj	-1 254 952,68	10 205 986,68
Czerwiec	-1 906 851,19	10 105 022,84
Lipiec	-1 456 537,23	10 201 643,61
Sierpień	4 070 446,86	10 039 544,01
Wrzesień	8 349 465,19	11 641 059,55
Październik	5 613 969,97	11 632 733,99
Listopad	7 466 218,79	-
Grudzień	5 534 438,96	-

Rachunku walutowe tworzone są w wyniku realizacji projektów, z których otrzymujemy środki w EURO. Są to środki przeznaczone na refundacje poniesionych wydatków i po przewalutowaniu są przeznaczone na konto podstawowe.

**Pytanie nr 31**

Czy zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.

**Odpowiedź**

Zamawiający planuje posiadanie rachunków nieoprocentowanych, które będą dotyczyć projektów unijnych. Obecnie Gmina Nowa Sól – Miasto posiada cztery rachunki nieoprocentowane (w EURO), na których średnie saldo wynosi 0,00.

**Pytanie nr 32**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów oraz ich wartości osobno w odniesieniu do przelewów Elixir i Sorbnet.

**Odpowiedź**

Średniomiesięczna liczba przelewów Elixir wynosi około 11.090. o wartości ok. 11 mln PLN.

Średniomiesięczna liczba przelewów realizowanych w systemie Sorbnet w odniesieniu do roku 2015 wynosiła 1 szt./m-c o wartości 2.447.889,60 PLN.

**Pytanie nr 33**

Prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) przelewów zagranicznych w podziale na SEPA i inne.

**Odpowiedź**

Roczna liczba przelewów zagranicznych SEPA w 2015 r. wyniosła 2:

W 2016 r. liczba przelewów zagranicznych SEPA wynosiła 1.

Innych przelewów zagranicznych w odniesieniu do roku 2015 i 2016 nie było.

*Wojciech Chwała*

*JA*

**Pytanie nr 34**

Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wszystkich przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

**Odpowiedź**

Zgodnie z pkt 1.6 II Rozdziału SIWZ potwierdzamy, że realizacja wszystkich przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

**Pytanie nr 35**

Prosimy o odstąpienie od wymogu realizacji poleceń przelewów w systemie SYBIR z uwagi, iż system ten został zamknięty w 2004 r.

**Odpowiedź**

Zamawiający odstępuje od wymogu realizacji poleceń przelewów w systemie SYBIR. W związku z powyższym, w SIWZ Rozdział II Przedmiot zamówienia, w pkt 1.1 lit. b) oraz z rozdziale III Informacje istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w pkt 1 lit. b) wykreśla się zapis:

„a w przypadku gdy bank odbiorca nie jest w systemie rozliczeń ELIXIR dopuszczalna jest realizacja w systemie SYBIR”

1. W II Rozdziale SIWZ Przedmiot zamówienia, w pkt 7.2 lit. a) tiret czwarty oraz w wierszu czwartym tabeli dotyczącym opłat od przelewu wykreśla się zapis: „SYBIR”
2. W załączniku nr 1 do SIWZ Formularz oferty w wierszu 4 tabeli A. Koszty obsługi bankowej wykreśla się zapis: „SYBIR”

**Pytanie nr 36**

Prosimy o doprecyzowanie, co zamawiający rozumie poprzez następujące sformułowanie znajdujące się w pkt 1.25 OPZ: Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji pieniężnych na rachunkach wirtualnych zamawiającego.

**Odpowiedź**

Dotyczy formatu plików MT940, sta.

**Pytanie nr 37**

Prosimy o doprecyzowanie informacji w odniesieniu do depozytów:

a/ Prosimy o informację, co będzie przedmiotem przechowywania.

b/ Prosimy o podanie z jaką częstotliwością zamawiający odbiera depozyty i składa nowe.

**Odpowiedź**

Zamawiający planuje przechowywać w banku w depozycie klucze od pomieszczeń zabezpieczających kasę. Oddanie kluczy do depozytu będzie odbywało się w sytuacjach awaryjnych (tzn. 1 raz w roku).

**Pytanie nr 38**

Dotyczy wpłat gotówkowych:

- a) Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych (w odniesieniu do wpłat zamawiającego, w tym wszystkich jednostek, oraz osób trzecich).
- b) Prosimy o informację, jakiego rodzaju (z jakiego tytułu) wpłaty od osób trzecich będą realizowane w ramach przedmiotu zamówienia.
- c) Prosimy o podanie maksymalnej ilości wpłat gotówkowych w ramach przedmiotu

Kończymy listem  
21

M

- zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).
- d) Prosimy o informację, czy wpłaty gotówkowe rozkładają się równomiernie w skali miesiąca, czy następuje jakaś kumulacja w tym zakresie.

### **Odpowiedź**

- a) Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych wynosi około 140.
- b) Wpłaty gotówkowe będą realizowane z tytułu podatków, opłat i innych należności na rzecz budżetu Gminy Nowa Sól – Miasto oraz jednostek organizacyjnych.
- c) Maksymalna ilość wpłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku) wynosiła 1584 szt./rok.
- d) Wpłaty gotówkowe rozkładają się raczej równomiernie w skali miesiąca. Największa kumulacja może nastąpić w miesiącu marzec, kiedy jest wyznaczony termin zapłaty podatku od nieruchomości od osób fizycznych.

### **Pytanie nr 39**

Dotyczy wypłat gotówkowych:

- a) Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych.
- b) Prosimy o podanie maksymalnej ilości wypłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).
- c) Prosimy o informację, jakiego rodzaju (z jakiego tytułu) wypłaty od osób trzecich będą realizowane w ramach przedmiotu zamówienia.
- d) Prosimy o informację, czy wypłaty gotówkowe rozkładają się równomiernie w skali miesiąca, czy następuje jakaś kumulacja w tym zakresie.

### **Odpowiedź**

- a) Średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych wynosi ok. 200.
- b) Maksymalna ilość wypłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku) wynosiła ok. 2.376 szt./rok.
- c) Wypłaty gotówkowe od osób trzecich będą realizowane z tytułu zwrotu nienależnych opłat, nadpłat podatków, nienależnie pobranych świadczeń z Opieki Społecznej.
- d) Wypłaty gotówkowe są bardziej skumulowane na początku miesiąca.

### **Pytanie nr 40**

Dotyczy wpłat gotówkowych zamkniętych:

- a) Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty będą dokonywane w PLN.
- b) Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) i wartości wpłat gotówkowych zamkniętych.
- c) Prosimy o informację o procentowym udziale bilonu w dokonywanych wpłatach zamkniętych.

### **Odpowiedź**

- a) Zamawiający potwierdza, że wpłaty będą dokonywane w PLN.
- b) Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych do wrzutni realizowanych przez Gminę Nowa Sól – Miasto i podległe jednostki organizacyjne wynosi ok. 16 o wartości około 27.826,30 zł na m-c.
- c) Udział bilonu w dokonywanych wpłatach zamkniętych wynosi 100 %.

### **Pytanie nr 41**

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.

*nie ma danych*

*Fi*

### **Odpowiedź**

Liczba użytkowników wynosi 36 osób z tym, że zamawiający przewiduje dodatkowo upoważnienie 4 osób, które będą obsługiwały system bankowości elektronicznej, w przypadku nieobecności, osoby obsługującej system na swoim stanowisku pracy. W przypadku Urzędu Miasta – na 8 stanowiskach, w przypadku pozostałych jednostek organizacyjnych – na 2 stanowiskach w każdej jednostce.

### **Pytanie nr 42**

Dotyczy rdz. II pkt 1.23 ppkt d) SIWZ: Prosimy o potwierdzenie, że wymóg bezpłatnego użyczenia wyposażenia technicznego dotyczy niestandardowych, dodatkowych urządzeń, które są niezbędne do korzystania z bankowości elektronicznej- np. specjalne urządzenie służące do generowania haseł.

### **Odpowiedź**

Bezpłatnego użyczenia wyposażenia technicznego dotyczy niestandardowych, dodatkowych urządzeń, które są niezbędne do korzystania z bankowości elektronicznej – np. specjalne urządzenie służące do generowania haseł.

### **Pytanie nr 43**

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
- Oprogramowanie Java 6, Java 7, Java 8
- 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 poniższe wymagania techniczne.

### **Pytanie nr 44**

Dotyczy wymiany plików eksportowanych/importowanych z/do aplikacji/ systemów zamawiającego: Prosimy o udostępnienie przykładowego pliku eksportowanego/importowanego z/do systemu zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą. Jakie formaty plików generują te systemy oraz akceptują te systemy.

### **Odpowiedź**

Format pliku MT940, sta.

### **Pytanie nr 45**

Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu odnawialnego w każdym kolejnym roku obowiązywania umowy. Przedmiotowe informacje są jednym z elementów przedmiotu zamówienia, który zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych powinien być opisany w sposób jednoznaczny i wyczerpujący, za pomocą dostatecznie dokładnych i zrozumiałych określeń, uwzględniając wszystkie wymagania i okoliczności mogące mieć wpływ na sporządzenie oferty.

### **Odpowiedź**

Maksymalna kwota kredytu odnawialnego w każdym kolejnym roku obowiązywania umowy wynosi 5.000.000 zł.

Lata	Kwota kredytu	Termin spłaty rat kredytu
2017	5.000.000,00 zł	31.12.2017 r.
2018	5.000.000,00 zł	31.12.2018 r.
2019	5.000.000,00 zł	31.12.2019 r.
2020	5.000.000,00 zł	31.12.2020 r.
2021	5.000.000,00 zł	31.12.2021 r.

#### **Pytanie nr 46**

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą obok umowy na obsługę bankową, także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące kredytu, rachunku bankowego wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. umowy kredytu, rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją itp.) będą zgodne z treścią SIWZ, wraz z załącznikami, a także ze złożoną przez Bank ofertą.

#### **Odpowiedź**

Zamawiający potwierdza, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą obok umowy na obsługę bankową, także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące kredytu, rachunku bankowego wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. umowy kredytu, rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją itp.) będą zgodne z treścią SIWZ, wraz załącznikami, a także ze złożoną przez Bank ofertą.

#### **Pytanie nr 47**

Prosimy o informację w zakresie średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w 2015 r. i 2016 r

#### **Odpowiedź**

Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym kształtowało się następująco:

- w 2014 roku zamawiający nie korzystał z kredytu,
- w 2015 roku w okresie od stycznia do czerwca ok. 3.000.000,00 zł, w sierpniu ok. 3.000.000,00 zł, w pozostałych miesiącach zamawiający nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym,
- w 2016 r. w styczniu – ok. 3.000.000,00 zł, w pozostałych miesiącach zamawiający nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.

#### **Pytanie nr 48**

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 ws uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej Prezydenta Miasta 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**

Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym roku było uzależnione od:

a/ przedłożenia uchwały/projektu uchwały budżetowej ws uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej Prezydenta Miasta 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).

**Pytanie nr 49**

Czy jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

**Pytanie nr 50**

Czy zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120% aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

**Pytanie nr 51**

Prosimy o potwierdzenie, że:

a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero

**Odpowiedź**

Zamawiający nie potwierdza, że jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Zamawiający nie potwierdza, że jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

**Pytanie nr 52**

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

**Odpowiedź**

Wykorzystanie kredytu przez średnio 3 miesiące w roku.

*Wojciech Anata*

*Fi*

**Pytanie nr 53**

Czy zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych w 2014 r., za 2015 r. oraz planowane na przyszłe lata.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.

**Pytanie nr 54**

Czy zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub powiatowych jednostek organizacyjnych – jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia

**Odpowiedź**

Zamawiający nie udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub powiatowych jednostek organizacyjnych.

**Pytanie nr 55**

Czy zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

**Pytanie nr 56**

Dotyczy kryteriów oceny ofert: Prosimy o dodanie postanowienia mówiącego, iż marża banku (oraz oprocentowanie) w odniesieniu do oprocentowania rachunków i kredytu ma zostać podana przez wykonawcę z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Dodanie przedmiotowego postanowienia zapewni sprawiedliwą porównywalność złożonych ofert.

**Odpowiedź**

Wysokość marży oraz oprocentowania należy określić z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

**Pytanie nr 57**

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na 22 listopada 2016 r. Wydłużenie tego terminu umożliwi wykonawcom dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty, w szczególności mając na uwadze złożoność przedmiotu zamówienia. Ponadto, dzięki przedłużeniu terminu na składanie ofert wykonawcy będą w stanie kompleksowo uwzględnić w ofercie wszystkie odpowiedzi zamawiającego na pytania zadane do treści SIWZ. Skutkiem przedłużenia ww. terminu, dla zamawiającego, może być złożenie ofert przez większą liczbę wykonawców, co przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności przedmiotowego postępowania.

**Odpowiedź**

Zamawiający przedłuży termin składania ofert do dnia 21 listopada 2016r.

**Pytanie nr 58**

Czy postępowanie o udzielenie zamówienia obejmuje wypłaty w kasach banku z tytułu świadczeń 500+.

**Odpowiedź**

Przedmiot zamówienia nie obejmuje wypłat w kasach banku z tytułu świadczeń 500+.

*Handwritten signature and date:*  
20

*Handwritten signature:*

### **Pytanie nr 59**

W rozdziale II Przedmiot zamówienia pkt. 11 – Czy pod pojęciem „dokumenty źródłowe” Zamawiający rozumie wtórniki dokumentów (wzór poniżej).

### **Odpowiedź**

Zamawiający pod pojęciem „dokumenty źródłowe” rozumie wtórniki dokumentów.

Ponadto zamawiający wprowadza zmianę w treści załącznika nr 3 do SIWZ Oświadczenie wykonawcy składane na podstawie art. 25a ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych dotyczące podstaw wykluczenia z postępowania, zapis o treści

„nie podlegam/my wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust 1 pkt 12-**22** ustawy Prawo zamówień publicznych”

otrzymuje brzmienie (zmiany zaznaczone pogrubieniem)

„nie podlegam/my wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust 1 pkt 12-**23** ustawy Prawo zamówień publicznych.

W związku z udzielonymi wyjaśnieniami, w celu zapewnienia odpowiedniego czasu na przygotowanie oferty, zamawiający Gmina Nowa Sól – Miasto informuje o przedłużeniu terminu składania ofert do dnia **21 listopada 2016 r. do godz. 10:00.**

Termin wnoszenia wadium do dnia 21 listopada 2016 r. do godz. 10:00

Termin otwarcia ofert **21 listopada 2016 r. godz. 10:30.**

**Powyższe wyjaśnienia i zmiany treści SIWZ stanowią integralną część specyfikacji istotnych warunków zamówienia.**

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 – Rb-Z Ośrodka Rehabilitacji Leczniczej.
2. Załącznik nr 2 - Zmiany WPF
3. załącznik nr 3 - Sprawozdanie Rb-Z za I półrocze 2016 r.
4. załącznik nr 4 - Sprawozdanie Rb-27S za III kwartał 2016 r.
5. załącznik nr 5 - Sprawozdanie RB -28S za III kwartał 2016 r.
6. załącznik nr 6 - Sprawozdanie Rb-Z za III kwartał 2016 r.
7. załącznik nr 7 - Sprawozdanie Rb-NDS za III kwartał 2016 r.
8. załącznik nr 8 - Formularz oferty uwzględniający wprowadzone zmiany.
9. załącznik nr 9 – Wzór oświadczenia dotyczącego przesłanek wykluczenia z postępowania.

Miejsce publikacji: [www.nowasol.pl](http://www.nowasol.pl)

Zup. PRZEWODNIK MIASTA

Jacek Milewski  
WICEPREZYDENT

*Handwritten signature*