

ROT-IV.272.1.2.2014

**WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO PN.: „OBSŁUGA BANKOWA JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH POWIATU JELENIOGÓRSKIEGO”**

Na podstawie art. 38 ust. 1 pkt 3 oraz ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. *Prawo zamówień publicznych* (Dz. U. z 2013 r. poz. 907 z późn. zm.), zwanej dalej ustawą Pzp, Powiat Jeleniogórski – Starostwo Powiatowe w Jeleniej Górze przedstawia poniżej odpowiedzi na zapytania przesłane przez Wykonawców biorących udział w przedmiotowym postępowaniu.

**Pytanie 1:** *W celu prawidłowej kalkulacji ceny prosimy o podanie:*

- a) *średniorocznego stanu środków pieniężnych na rachunku bieżącym oraz pomocniczych Powiatu oraz na rachunkach jednostek, a także na rachunkach lokat terminowych,*
- b) *średniego stanu wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym.*

**Odpowiedź:** W celu prawidłowej kalkulacji ceny prosimy przyjąć następujące wartości:

- a) dzienny stan środków pieniężnych na wszystkich rachunkach prowadzonych w jednostkach organizacyjnych Powiatu – 1.8000.000 PLN,
- b) średni stan wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym – 1.500.000 PLN (jest to wartość przyjęta jedynie dla celów kalkulacji, gdyż w 2013 r. Powiat nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym).

**Pytanie 2:** *Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dystrybucji wyciągów za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej z zachowaniem ustawowych wymogów dotyczących dowodów księgowych?*

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza możliwość dystrybucji wyciągów za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej z zachowaniem ustawowych wymogów dotyczących dowodów księgowych.

**Pytanie 3:** *Czy dla oprocentowania środków na rachunkach bankowych wskazanych w formularzu ofertowym w tab. 3 należy przyjąć WIBID 1M z dnia 30 kwietnia 2014 r.?*

**Odpowiedź:** Do kalkulacji oprocentowania środków na rachunkach bankowych wskazanych w *Formularzu ofertowym* w tabeli 3 należy przyjąć średnią arytmetyczną stawki WIBID dla 1-miesięcznych złotych depozytów międzybankowych ze wszystkich oficjalnych notowań w miesiącu kwietniu 2014 r. – zgodnie ze *Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia*.

**Pytanie 4:** *Czy Zamawiający może udostępnić następujące dokumenty: zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON, NIP oraz powołanie Skarbnika Powiatu?*

**Odpowiedź:** Wymienione powyżej dokumenty Zamawiający udostępni wybranemu Wykonawcy przed podpisaniem umowy.

**Pytanie 5:** *Czy Zamawiający dopuszcza, aby odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym naliczane były bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w okresach obrachunkowych pobierane z rachunku*

*bieżącego Zamawiającego, w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone, przy czym okres obrachunkowy jest miesięczny i liczony jest od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu?*

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

**Pytanie 6:** *Czy Zamawiający dopuszcza zabezpieczenie kredytu w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji?*

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza powyższe.

**Pytanie 7:** *Czy Zamawiający dopuszcza zabezpieczenie kredytu w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji wraz z kontrasygnatą Skarbnika?*

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza powyższe.

**Pytanie 8:** *Czy Zamawiający dopuszcza uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym po skutecznym ustanowieniu zabezpieczeń w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczeniem o poddaniu się egzekucji wraz z kontrasygnatą Skarbnika?*

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza powyższe.

**Pytanie 9:** *Prosimy o określenie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym w okresie obowiązywania przedmiotu zamówienia.*

**Odpowiedź:** Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym wynosi 4.000.000 PLN.

**Pytanie 10:** *Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kredyt w rachunku bieżącym był w każdym roku budżetowym uruchamiany na podstawie odrębnego wniosku kredytowego do kwoty określonej w uchwale budżetowej na dany rok, po zbadaniu i potwierdzeniu posiadania zdolności kredytowej, zgodnie z prawem bankowym. Warunkiem uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym będzie przedstawienie następujących dokumentów:*

- 1) projektu uchwały budżetowej bądź uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,*
- 2) pozytywnej opinii RIO o przedłożonym projekcie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy wraz z uzasadnieniem,*
- 3) pozytywnej opinii RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Powiatu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,*
- 4) pozytywnej opinii RIO o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej na dany rok budżetowy.*

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę, aby kredyt w rachunku bieżącym był w każdym roku budżetowym uruchamiany na podstawie odrębnego wniosku kredytowego do kwoty określonej w uchwale budżetowej na dany rok. Niemniej Zamawiający nie może wyrazić zgody na przedstawienie dokumentów warunkujących uruchomienie kredytu w zakresie ppkt 3, tj. pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Powiatu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy w przypadku, gdy w budżecie na dany rok nie planuje się deficytu.

**Pytanie 11:** *Prosimy o podanie liczby zatrudnionych osób w Starostwie Powiatowym.*

**Odpowiedź:** Dane, o które prosi Wykonawca, nie mają związku z przedmiotem zamówienia.

**Pytanie 12:** *Prosimy o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w roku 2013 oraz w pierwszym kwartale 2014 r.*

**Odpowiedź:** W roku 2013 oraz w I kwartale 2014 r. Powiat Jeleniogórski nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.

**Pytanie 13:** *Prosimy o podanie przewidywanej maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, który Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu w całym okresie objętym zamówieniem.*

**Odpowiedź:** Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 9.

**Pytanie 14:** *Czy Zamawiający, w przypadku wybrania oferty Wykonawcy, wyrazi zgodę na dostarczenie kwartalnych sprawozdań Rb NDS, Rb Z, Rb 27S i Rb 28S oraz przed podpisaniem umowy kredytowej złożyć aktualne zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie bankowe banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty?*

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

**Pytanie 15:** *Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji? Jeżeli nie, to prosimy o informację jakiego rodzaju zabezpieczenie kredytu przewiduje Zamawiający.*

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza powyższe.

**Pytanie 16:** *Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w roku 2013 oraz w pierwszym kwartale 2014 r.*

**Odpowiedź:** W celu prawidłowej kalkulacji ceny prosimy przyjąć średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w roku 2013 oraz w pierwszym kwartale 2014 r. na poziomie 1.800.000 PLN.

**Pytanie 17:** *Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach lokat ON Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w roku 2013 oraz w pierwszym kwartale 2014 r.*

**Odpowiedź:** Średniomiesięczne saldo na rachunku lokat ON Zamawiającego – 1.500.000,00 PL.

**Pytanie 18:** *Prosimy o potwierdzenie, że liczba i wartość wpłat gotówkowych podana przez Zamawiającego w Części III pkt 2 SIWZ zawiera wpłaty gotówkowe dokonywane w placówkach Wykonawcy przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne oraz osoby trzecie. Jeżeli nie, to prosimy o podanie liczby oraz wartości średniomiesięcznych wpłat gotówkowych odrębnie dla transakcji wykonanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne oraz odrębnie dla transakcji wykonanych przez osoby trzecie.*

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza – liczba i wartość wpłat gotówkowych podana w części III ust. 2 SIWZ zawiera wpłaty gotówkowe dokonywane w placówkach Wykonawcy przez Zamawiającego oraz jednostki organizacyjne i osoby trzecie.

**Pytanie 19:** *Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń ze Starostwa Powiatowego, Powiatowego Centrum Pomocy Rodzinie, Powiatowego Urzędu Pracy lub innych jednostek organizacyjnych Zamawiającego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat oraz przewidywane terminy tych wypłat.*

**Odpowiedź:** Zamawiający nie przewiduje dokonywania w placówkach Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń z jednostek organizacyjnych Zamawiającego.

**Pytanie 20:** *Prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca spełnia warunki udziału w postępowaniu jeżeli dysponuje na terenie miasta Jelenia Góra placówką własną, wielostanowiskową (POK) w pełni zdolną do realizacji przedmiotu zamówienia.*

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza powyższe.

**Pytanie 21:** *Jakiego rodzaju depozyty rzeczowe zamierza Zamawiający przechowywać u Wykonawcy? Prosimy o podanie przewidywanej ilości depozytów oraz ich rozmiarów.*

**Odpowiedź:** Dotychczas Zamawiający nie korzystał z tego rodzaju usługi, jednak nie wyklucza, że w ramach nowej umowy będzie przechowywał depozyty u Wykonawcy. Zamawiający nie może określić ilości i rozmiarów depozytów, które mogą być przechowywane u Wykonawcy.

**Pytanie 22:** *Czy Zamawiający dopuszcza możliwość pobierania wyciągów bankowych generowanych w systemie bankowości elektronicznej? Wyciągi bankowe dostępne są w formie PDF i spełniają wszelkie wymogi ustawy o rachunkowości oraz zawierają informacje niezbędne do identyfikacji płatności. Wyciągi w formie papierowej dostarczane byłyby tylko w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.*

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza powyższe.

**Pytanie 23:** *Prosimy o potwierdzenie, że w Kryterium oprocentowanie środków na rachunkach bankowych, do celów porównania ofert należy przyjąć stawkę WIBID 1M = 2,4181%, zaokrągloną do czterech miejsc po przecinku.*

**Odpowiedź:** Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 3.

**Pytanie 24:** *Jednocześnie prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:*

- a) zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego lub oświadczenie o braku zaległości,
- b) informacja o podmiotach powiązanych (z podaniem numeru REGON i udziału % Powiatu),
- c) informacja dot. obsługiwanych kredytów (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia),
- d) opinie bankowe dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i nawiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i nawiązywaniu się z warunków umów).

**Odpowiedź:** Zamawiający udostępni niezwłocznie na własnej stronie internetowej: <http://www.zamowienia.starostwo.jgora.pl/2014.html> w/w informacje i dokumenty.

**Pytanie 25:** *Prosimy o wystawienie na stronie internetowej Zamawiającego, w zakładce dot. przetargu:*

- 1) *uchwały budżetowej na rok 2014 wraz z ostatnią zmianą,*
- 2) *ostatniej aktualnej wersji WPF,*
- 3) *opisowych sprawozdań z wykonania budżetu 2011 r., 2012 r., 2013 r.,*
- 4) *sprawozdań Rb 28S, Rb27S, RbN, RbZ, RbNDS za: 2011 r., 2012 r., 2013 r. oraz I kwartał 2014 r.,*
- 5) *opinii RIO dot. wykonania budżetu 2011 r., 2012 r., 2013 r.,*
- 6) *opinii RIO dot. uchwalonego budżetu 2014 r. i WPF.*

*Aktualnie wystawione pliki na stronie www są niestety nieczytelne (z wyjątkiem plików w formacie PDF) oraz trudne do zlokalizowania w gąszczu danych archiwalnych.*

**Odpowiedź:** Zamawiający umieści niezwłocznie na własnej stronie internetowej: <http://www.zamowienia.starostwo.jgora.pl/2014.html> w/w dokumenty (w formie skompresowanej).

**Pytanie 26:** *Prosimy o przekazanie następujących informacji:*

- 1) *akcje i udziały w innych podmiotach, jakie posiada Zamawiający z podaniem nazwy podmiotu, wartości udziałów w tys. zł, % w ogólnej liczbie głosów na WZA, % udziału w kapitale podmiotu;*
- 2) *udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia (kwota, beneficjent, daty ważności);*
- 3) *funkcjonujące transakcje związane z ryzykiem kredytowym (bilansowe i pozabilansowe), w tym pożyczki pozabankowe, z podaniem nazwy kredytodawcy, rodzaju transakcji, kwoty udzielonej, aktualnego zadłużenia, daty początkowej i zakończenia finansowania, formy zabezpieczenia;*
- 4) *zadłużenie z tytułu leasingu, faktoringu, forfaitingu z podaniem w/w szczegółów;*
- 5) *wyemitowane papiery wierzycielskie (agent, wysokość zobowiązania, okres).*

**Odpowiedź:**

Ad.1) Powiat Jeleniogórski posiada udziały w dwóch podmiotach, na kwotę 546.587,00 zł. Na koniec roku obrotowego 2013 Powiat Jeleniogórski posiadał 10 udziałów o łącznej wartości 50.000,00 zł w Funduszu Poręczeń Kredytowych z siedzibą w Jeleniej Górze (co stanowiło 3,48 % udziału w kapitale zakładowym) oraz w Powiatowym Centrum Zdrowia Sp. z o. o. z siedzibą w Kowarach na ogólną kwotę 496.587,00 zł (3,83 % udziału w kapitale podstawowym).

Ad.2) Zamawiający nie udzielał gwarancji i poręczeń.

Ad.3) Aktualne zadłużenie Powiatu Jeleniogórskiego (na dzień 31 marca 2014 r.), zgodnie ze sprawozdaniem Rb Z, wynosiło 19.208.500 zł; 18.838.000,00 zł to zobowiązanie wynikające z emisji obligacji w Nordea Bank S.A., a 370.500,00 zł to pożyczka w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu.

Ad.4) Powiat Jeleniogórski nie posiada zadłużenia z tytułu leasingu, faktoringu, forfaitingu.

Ad.5) Zamawiający nie posiada wyemitowanych papierów wierzycielskich.

**Pytanie 27:** *Z którym bankiem Gmina aktualnie współpracuje w zakresie kompleksowej obsługi budżetu wraz z jednostkami organizacyjnymi? Czy bank został wyłoniony w drodze przetargu? Do kiedy trwa obsługa?*

**Odpowiedź:** Powiat Jeleniogórski w wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego w 2010 r. zawarł umowę z Bankiem

Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie na prowadzenie obsługi bankowej jednostek organizacyjnych powiatu. Umowa wygasa z dniem 30.06.2014 r.

**Pytanie 28:** *Jakie prawne zabezpieczenia spłaty kredytu w rachunku bieżącym przewiduje Gmina? Standardowo są to weksle in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczeniem o poddaniu się egzekucji.*

**Odpowiedź:** Proponujemy, aby prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu w rachunku bieżącym był weksel in blanco wraz deklaracją wekslową oraz oświadczeniem o poddaniu się egzekucji przy kontrasygnacie na nich Skarbnika.

**Pytanie 29:** *Czy, mając na uwadze powyższe, Skarbnik umieści kontrasygnatę na wekslu in blanco oraz deklaracji wekslowej? Czy Zamawiający podpisze (przy kontrasygnacie Skarbnika) oświadczenie o poddaniu się egzekucji na warunkach obowiązujących u Wykonawcy?*

**Odpowiedź:** Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 28.

**Pytanie 30:** *Ponieważ w SIWZ pojawia się niezrozumiały opis wyliczenia stopy procentowej, którą należy wykorzystać przy ustaleniu oprocentowania kredytu, czy Zamawiający dopuszcza możliwość wykorzystania zasady obowiązującej w banku Wykonawcy, tj. „WIBOR 1M z każdego dnia, odsetki od Kredytu będą pobierane przez Bank w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca. Kwota pobieranych odsetek będzie obliczana za okres od pierwszego do ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, w którym będą pobierane odsetki. Ostatnia rata odsetkowa pobierana będzie w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, w którym nastąpi ostateczna spłata Kredytu. Pierwszy okres odsetkowy liczony będzie od dnia faktycznego wykorzystania Kredytu do ostatniego dnia kalendarzowego tego miesiąca, a ostatni okres odsetkowy liczony będzie od pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca do ostatniego dnia kalendarzowego faktycznego wykorzystania Kredytu w tym miesiącu. Bank będzie naliczał i pobierał odsetki za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania Kredytu w rachunku bieżącym przy założeniu, że rok liczy 365 dni”.*

**Odpowiedź:** Zamawiający nie dopuszcza możliwości zmiany *Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia* w zakresie wyliczenia stopy procentowej (różni Wykonawcy proponują inne rozwiązania, a Zamawiający nie ma podstaw do przyjęcia jednego z nich).

**Pytanie 31:** *Jaka będzie kwota kredytu w rachunku bieżącym w całym okresie obsługi bankowej budżetu Gminy?*

**Odpowiedź:** Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 9.

**Pytanie 32:** *Jakie są daty graniczne bankowej obsługi budżetu Gminy?*

**Odpowiedź:** Daty graniczne bankowej obsługi Powiatu Jeleniogórskiego – od 01.07.2014 r. do 30.06.2019 r. Zamawiający doprecyzuje zapis w *Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia* w tym zakresie poprzez zmianę treści SIWZ i *Ogłoszenia o zamówieniu*.

**Pytanie 33:** *Czy podane w opisie przedmiotu zamówienia (Cz. III SIWZ) wielkości (ilości i wolumeny) dotyczą tylko Starostwa, czy wszystkich jednostek organizacyjnych?*

**Odpowiedź:** Podane w *Opisie przedmiotu zamówienia* (Dział III SIWZ) wielkości dotyczą wszystkich jednostek organizacyjnych Powiatu Jeleniogórskiego (w tym również Starostwa Powiatowego w Jeleniej Górze), których wykaz stanowi Załącznik Nr 6 do SIWZ.

**Pytanie 34:** *W jakiej wysokości są średnie miesięczne osady (saldo) na wszystkich rachunkach wszystkich jednostek?*

**Odpowiedź:** Średnie miesięczne osady na wszystkich rachunkach bankowych kształtują się na poziomie 1.800.000,00 zł.

**Pytanie 35:** *W związku z koniecznością dokonania oceny kondycji Zamawiającego, analizy transakcji i ryzyk z nią związanych oraz uzyskaniem odpowiedniej decyzji władz kredytowych w Banku o złożeniu oferty w ramach przedmiotowego postępowania, wnosimy o przesunięcie daty składania ofert z 27.05.2014 r. na 03.06.2014 r.*

**Odpowiedź:** Zamawiający informuje, że przesunie termin składania ofert w przedmiotowym postępowaniu do dnia 03.06.2014 r. do godz. 10:00.

**Pytanie 36:** *Prosimy o doprecyzowanie czy oprocentowanie rachunków będzie dotyczyło wszystkich rachunków Zamawiającego i jego jednostek podległych?*

**Odpowiedź:** Ustalone jednakowe oprocentowanie rachunków w okresie trwania współpracy będzie dotyczyło wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

**Pytanie 37:** *Prosimy o doprecyzowanie czy lokaty over night lub weekendowe mają być zakładane ze środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach Zamawiającego i jego jednostek podległych?*

**Odpowiedź:** Lokaty over night lub weekendowe powinny być zakładane tylko ze środków zgromadzonych na rachunku bieżącym Powiatu Jeleniogórskiego.

**Pytanie 38:** *W nawiązaniu do powyższych pytań informujemy, że jednoczesne oprocentowanie środków na rachunkach i lokowanie środków na lokatach over night lub weekendowych nawzajem wykluczają się. Oprocentowanie rachunków jak i automatyczne lokowanie środków wykonywane jest podczas przetwarzania systemu w nocy. Zabranie środków z rachunku na lokatę automatycznie wyklucza możliwość jego oprocentowania, gdyż nie ma na nim środków. W związku z powyższym, czy Zamawiający dopuszcza możliwość oprocentowania rachunków bez konieczności automatycznego lokowania środków na lokatach over night lub weekendowych?*

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza powyższe.

**Pytanie 39:** *W nawiązaniu do pytania z rozdziału III pkt 1 ppkt 10) prosimy o doprecyzowanie w jakiej formie mają być sporządzane wyciągi – papierowej czy elektronicznej?*

**Odpowiedź:** Wyciągi bankowe mogą być przesyłane do Zamawiającego elektronicznie z możliwością ich wydruku na miejscu przez Zamawiającego.

**Pytanie 40:** *W nawiązaniu do pytania z rozdziału III pkt 2 ppkt 6) prosimy o doprecyzowanie: - czy Zamawiający ma na myśli wpłaty gotówkowe własne czy realizowane przez osoby trzecie?*

- czy wartość pojedynczej wpłaty w ramach 188 sztuk przekracza 1.000 PLN?

**Odpowiedź:**

- dotyczy wpłat gotówkowych własnych.
- wartość pojedynczej wpłaty w ramach 188 sztuk przekracza kwotę 1.000,00 zł.

**Pytanie 41:** *Prosimy o podanie średniomiesięcznej wielkości osadów zgromadzonych na rachunkach bankowych bieżących i pomocniczych, z podziałem na rachunki Powiatu i rachunki pozostałych jednostek.*

**Odpowiedź:** Średnie miesięczne osady na wszystkich rachunkach bankowych kształtują się na poziomie 1.800.000,00 zł. Największy osad środków znajduje się na rachunku bankowym Powiatu (około 1.600.000,00 zł), pozostała kwota to środki na rachunkach jednostek organizacyjnych.

**Pytanie 42:** *W nawiązaniu do rozdziału III pkt 1 ppkt 9), czy Zamawiający dopuszcza możliwość, aby kredyt na finansowanie przejściowego deficytu w budżecie w bieżącym roku oraz w kolejnych latach trwania obsługi budżetu mógł być udzielany po przedłożeniu pozytywnej opinii RIO do projektu uchwały budżetowej oraz po pozytywnej weryfikacji zdolności kredytowej Powiatu / potwierdzeniu spełnienia ustawowych wskaźników?*

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza powyższe.

**Pytanie 43:** *W nawiązaniu do przepisu art. 93 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym „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 należąca do zapłaty w dniu wymagalności, wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji” prosimy o określenie maksymalnego zobowiązania Zamawiającego, jakie może powstać w trakcie trwania obsługi bankowej w zakresie kredytu, o którym mowa w rozdziale III pkt 1 ppkt 9). Wskazanie, iż wysokość tego zobowiązania będzie ustalana corocznie w okresie trwania tej umowy przez Radę Powiatu nie pozwala na ustalenie maksymalnej wartości.*

**Odpowiedź:** Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 9.

**Pytanie 44:** *Czy Zamawiający przewiduje opłatę za serwisowanie systemu bankowości elektronicznej z winy Zamawiającego?*

**Odpowiedź:** Zamawiający nie przewiduje powyższej opłaty.

**Pytanie 45:** *Prosimy o wyrażenie zgodna zastosowanie w umowie kredytowej oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę referencyjną WIBOR 1M obowiązującą na pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego (zamiast średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych w miesiącu poprzedzającym dzień uruchomienia kredytu lub naliczenia odsetek), powiększoną o marżę Banku. Zastosowanie powyższego rozwiązania pozwoli na automatyczną obsługę kredytu.*

**Odpowiedź:** Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 30.

**Pytanie 46:** *Czy Zamawiający jest skłonny podpisać oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty stanowiącej 1,5-krotność kwoty limitu kredytowego?*



**Odpowiedź:** Zamawiający jest skłonny podpisać w/w oświadczenie.

**Pytanie 47:** *Czy Zamawiający mógłby określić maksymalną kwotę limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w roku budżetowym na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu, która może zostać uwzględniona w uchwale budżetowej w okresie wykonywania zamówienia?*

**Odpowiedź:** 4.000.000 PLN.

**Pytanie 48:** *Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytowa, weksel i deklaracja wekslowa zostanie opatrzona kontrasygnatą Skarbnika.*

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza powyższe.

**Pytanie 49:** *Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach wykonywania zamówienia będzie przedłożenie przez Zamawiającego:*

- uchwały Rady Powiatu w sprawie budżetu na dany rok,
- uchwały Rady Powiatu w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu i w sprawie WPF,
- zaświadczenia potwierdzającego brak zaległości wobec ZUS i US.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza powyższe.

**Pytanie 50:** *Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie realizuje postępowania naprawczego i nie przystępuje do jego realizacji.*

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza powyższe.

**Pytanie 51:** *Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie jest w restrukturyzacji w innym banku lub od zakończenia procesu restrukturyzacji nie minęło 12 miesięcy.*

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza powyższe.

**Pytanie 52:** *Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty, o których mowa w Części III pkt 4 ppkt 9) będą dokonywane przez Posiadacza rachunku na Jego rzecz.*

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza powyższe.

**Pytanie 53:** *Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty, o których mowa w części III pkt 4 ppkt 9) będą dokonywane na rzecz Posiadacza rachunku przez upoważnionych przez Niego Pracowników.*

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza powyższe.

**Pytanie 54:** *Czy Zamawiający mógłby we wzorach zastosowanych do kryterium oceny ofert dodać w liczniku i mianowniku liczbę 0,01 lub 1, zastosowanie takiego rozwiązania nie będzie miało wpływu na punktację, a pozwoli dokonać wyboru ofert.*

**Odpowiedź:** Zamawiający informuje, że wprowadzi zmiany w treści *Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia* poprzez dodanie w Dziale XIII w opisie sposobu obliczenia punktacji za Kryterium I – CENA następującego zdania: „W przypadku, gdy w Kryterium I zaoferowana zostanie cena 0,00 zł, Zamawiający do każdej z ofert doliczy wartość: 0,01 – w celu obliczenia ilości punktów w przedmiotowym kryterium oceny ofert”.

**Pytanie 55:** *Czy Zamawiający mógłby potwierdzić, że zdanie „Zamawiający nie przewiduje opłat od innych czynności bankowych” dotyczy przedmiotu zamówienia (Część III pkt 1)?*

**Odpowiedź:** Powyższe zdanie dotyczy całego Działu III *Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia* (ust.: 1-4).

**Pytanie 56:** *Czy Zamawiający mógłby potwierdzić, że dla oceny ofert w kryterium oprocentowanie środków na rachunkach bankowych jako podstawę należy przyjąć średnią arytmetyczną stawki WIBID dla 1-miesięcznych złotych depozytów międzybankowych ze wszystkich oficjalnych notowań w miesiącu kwietniu 2014 r.?*

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza powyższe.

**Pytanie 57:** *Czy w ramach usług wskazanych w opisie przedmiotu zamówienia (część III pkt 1.3,4) Zamawiający przewiduje dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych także w formie zamkniętej?*

**Odpowiedź:** Zamawiający przewiduje dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych także w formie zamkniętej.

**Pytanie 58:** *Czy Zamawiający dopuszcza tzw. wypłaty masowe? Wykorzystanie usługi umożliwia zrezygnowanie z własnej sieci punktów kasowych, gdyż wypłata świadczenia na rzecz beneficjentów może być dokonana w dowolnym oddziale w całym kraju. Usługa oferowana jest klientom, którzy dokonują jednorazowych lub powtarzalnych wypłat na rzecz beneficjentów nieposiadających rachunku bankowego, lub którzy preferują otrzymywanie wartości pieniężnych w formie gotówki, np. Miejskie Ośrodki Pomocy Społecznej, Powiatowe Urzędy Pracy.*

**Odpowiedź:** Zamawiający nie dopuszcza powyższego.

**Pytanie 59:** *Prosimy o potwierdzenie, że karty płatnicze, o których mowa w Cz. III pkt 1 ppkt 6 oraz pkt 4 ppkt 9 pozycja c, będą wydane na potrzeby Zamawiającego oraz użytkowane przez jego pracowników. Prosimy o podanie przewidywanej ilości kart w okresie obsługi.*

**Odpowiedź:** Karty płatnicze będą wydane na potrzeby Zamawiającego oraz użytkowane przez jego pracowników. Przewidywana ilość kart w okresie obsługi – 10.

**Pytanie 60:** *Czy Zamawiający mógłby potwierdzić, że podane zastrzeżenie w Cz. III pkt 4 ppkt 5 „Nie dopuszcza się stosowania innych opłat i prowizji bankowych za wykonywanie obsługi bankowej” oraz w Cz. XIII*

„Zamawiający nie przewiduje opłat od innych czynności bankowych” dotyczy przedmiotu zamówienia (Część III pkt 1) ?

**Odpowiedź:** W Dziale XIII SIWZ funkcjonuje zapis: „Zamawiający nie przewiduje pobierania opłat i prowizji bankowych od udzielonego kredytu w rachunku bieżącym” – który oznacza, że Wykonawca nie będzie pobierał opłat za tę wskazaną czynność. Zapis wskazany w Dziale III SIWZ (ust. 4 pkt 5) dotyczący zakazu pobierania innych niż wycenione przez Wykonawcę w ofercie opłat i prowizji bankowych za wykonywanie obsługi bankowej odnosi się do wszystkich czynności określonych w ust.: 1-4 Działu III SIWZ (*Opis przedmiotu zamówienia*).

**Pytanie 61:** *Czy Zamawiający dopuszcza możliwość korzystania z wpłatomatu w celu realizacji wpłat gotówkowych?*

**Odpowiedź:** Zamawiający nie dopuszcza powyższego.

**Pytanie 62:** *Jaka jest częstotliwość korzystania z kasety depozytowej?*

**Odpowiedź:** Dotychczas Zamawiający nie korzystał z tego rodzaju usługi, jednak nie wyklucza, że w ramach nowej umowy będzie korzystać z kasety depozytowej. Zamawiający nie może określić częstotliwości, o którą pyta Wykonawca.

Zamawiający informuje, że w związku z przesłanymi zapytaniem, a także na podstawie art. 38 ust. 4 i 4a ustawy Pzp, niezwłocznie wprowadzi zmiany w treści *Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia* oraz Załączników do SIWZ: Nr 1 (*Formularz ofertowy*) i Nr 4 (*Oświadczenie o posiadaniu co najmniej jednego oddziału/filii na terenie Jeleniej Góry lub o utworzeniu co najmniej jednej takiej placówki na terenie Jeleniej Góry, która będzie funkcjonować w okresie: 01.07.2014 r.-30.06.2019 r.*) i zamieści ich zmodyfikowane wersje na swojej stronie internetowej, a ponadto zamieści w Biuletynie Zamówień Publicznych oraz na własnej stronie internetowej *Ogłoszenie o zmianie ogłoszenia*.

**Jednocześnie informujemy, że zmianie ulegnie termin składania ofert w przedmiotowym postępowaniu – z dnia 27.05.2014 r. do godz. 10:00 zostanie przesunięty na dzień 03.06.2014 r. do godz. 10:00.**