



Jelenia Góra, dnia 22 czerwca 2020 r.

BZP.272.1.9.2020

**Wyjaśnienia dotyczące treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia
„Obsługa bankowa Powiatu Jeleniogórskiego oraz jego jednostek organizacyjnych”**

Na podstawie art. 38 ust. 1 pkt 3 oraz ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. *Prawo zamówień publicznych* (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843), Powiat Jeleniogórski – Starostwo Powiatowe w Jeleniej Górze przedstawia poniżej odpowiedź na pytanie dotyczące treści *Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia*, zwanej dalej SIWZ.

Pytanie 1: *Jakie będzie średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym?*

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje korzystanie z kredytu w rachunku bieżącym maksymalnie przez 3 miesiące w każdym roku, a w tym 3-miesięcznym okresie przewiduje wykorzystanie na poziomie do 3.000.000,00 zł.

Pytanie 2: *Jaka będzie maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym w okresie obsługi bankowej budżetu Zamawiającego?*

Odpowiedź: Przewidywana maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym, z którego Zamawiający może korzystać w każdym roku obowiązywania 5-letniej umowy, wynosi: 3.000.000,00 zł.

Pytanie 3: *Czy wpłaty od osób trzecich na rachunki Zamawiającego mają być zwolnione z opłat?*

Odpowiedź: Zamawiający będzie ponosił opłaty z tytułu wpłat dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego w ramach usługi Identyfikacji Płatności Masowych (IPM). Przewidywane w tym zakresie opłaty dotyczą wyłącznie miesięcznej opłaty za korzystanie z usługi IPM w okresie trwania umowy oraz opłaty od wpłaty w systemie IPM, które Wykonawcy podają w *Formularzu ofertowym* (Załączniku Nr 1 do SIWZ).

Pytanie 4: *Ile będzie wpłat od osób trzecich miesięcznie i z jakich tytułów?*

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że ilość wpłat od osób trzecich na tzw. rachunki wirtualne w ramach usługi Identyfikacji Płatności Masowych (IPM) została ustalona na poziomie rocznym, nie zaś miesięcznym, i wynosi: 1.800 szt.

Wpłaty dokonywane są na rachunek dochodów Skarbu Państwa z tytułu:

- 1) wieczystego użytkowania gruntu,
- 2) przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności,
- 3) dzierżawy i najmu nieruchomości,
- 4) sprzedaży nieruchomości,
- 5) trwałego zarządu,
- 6) grzywny,
- 7) spłaty hipotek i ciężaru realnego.

Pytanie 5: *Ze względu na krótki czas, jaki Zamawiający wyznaczył na złożenie oferty, wnioskujemy o jego wydłużenie do 07.07.2020 r. Podyktowane jest to m.in. uzyskaniem zgód ws. przyznania kredytu w rachunku bieżącym.*

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert – do godz. 12:00 w dniu 03.07.2020 r.



Pytanie 6: Czy JST jest organem założycielskim/nadzorującym ZOZ/szpitala (jeżeli tak, należy podać nazwę ZOZ/szpitala oraz dołączyć ostatnie roczne sprawozdanie finansowe)?

Odpowiedź: Powiat Jeleniogórski Starostwo Powiatowe w Jeleniej Górze nie jest organem założycielskim ani nadzorującym ZOZ/szpital.

Pytanie 7: Czy w okresie finansowania przewidywane jest przejęcie zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (planowana kwota zobowiązań do przejęcia)?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w okresie obsługi bankowej nie jest przewidywane przejęcie zobowiązań szpitala/ZOZ.

Pytanie 8: Czy na terenie JST są planowane do realizacji obiekty sportowo-rekreacyjne – aqua parki, baseny, stadiony, hale itp.? (Jeżeli tak, należy wymienić główne placówki tego typu oraz ewentualny komentarz).

Odpowiedź: Zamawiający nie planuje realizacji w/w obiektów na terenie powiatu jeleniogórskiego.

Pytanie 9: Czy JST jest uczestnikiem związku (nazwa)?

Odpowiedź: Zamawiający nie jest uczestnikiem związku.

Pytanie 10: Prosimy o podanie danych dotyczących akcji, udziałów JST w innych podmiotach (stan na dzień 31.03.2020 r.):

Odpowiedź:

Nazwa podmiotu	Nr REGON	% udział w kapitale podmiotu	% w ogólnej liczbie głosów na WZA	Wartość udziałów (PLN) należących do JST
Powiatowe Centrum Zdrowia Sp. z o. o. w Kowarach	231189560	3,83%	3,83%	496.587,00

Pytanie 11: Prosimy o podanie danych dotyczących udzielonych przez JST gwarancji i poręczeń (stan na dzień 31.03.2020 r.):

Nazwa podmiotu	Aktualne kwota poręczenia/gwarancji (TPLN)	Rodzaj poręczonego zobowiązania	Aktualne kwota poręczonego/gwarantowanego zobowiązania (TPLN)	Okres obowiązywania poręczenia/gwarancji (do)

Odpowiedź: Zamawiający nie udzielił gwarancji i poręczeń.



Pytanie 12: Prosimy o podanie danych dotyczących zobowiązań JST w instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe) – należy wymienić wszystkie (kredyty, pożyczki, gwarancje, obligacje, wykupy wierzytelności, leasingi, subrogacje, nowacje, inne) wobec wszystkich instytucji finansowych (stan na dzień 31.03.2020 r.):

Odpowiedź:

Nazwa instytucji finansowej	Rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota wg umowy	Waluta	Zadłużenie bilansowe na 31.03.2020r.	Okres finansowania	Zabezpieczenia (wymienić)
PKO BP S.A. (po Nordea Bank Polska S.A.)	obligacje	8.000.000,00	PLN	3.600.000	2008-2025	Oświadczenie emitenta o poddaniu się egzekucji
PKO BP S.A. (po Nordea Bank Polska S.A.)	obligacje	11.438.000,00 W tym na konsolidację kredytów 8.438.000,00	PLN	10.500.000	2013-2030	J.W.

Pytanie 13: Prosimy o podanie danych dotyczących zawartych lub planowanych umów wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych (kwota wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia, okres).

Odpowiedź: Zamawiający nie zawarł umów wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych i nie planuje zawierać tego rodzaju umów.

Pytanie 14: Prosimy o podanie danych dotyczących zawartych lub planowanych umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (podmiot, kwota zadania ogółem, udział JST, okres realizacji).

Odpowiedź: Zamawiający nie zawarł umów o partnerstwie publiczno-prywatnym i nie planuje zawierać tego rodzaju umów.

Pytanie 15: Prosimy o podanie danych dotyczących zawartych lub planowanych umów leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej (kwota, okres).

Odpowiedź: Zamawiający nie zawarł umów leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej i nie planuje zawierać tego rodzaju umów.

Pytanie 16: Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie 17: Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty



finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

- a. sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- b. leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- c. płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,
- d. kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Powiatu dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- e. umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu w kwocie wyższej niż 500.000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie 18: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020 r.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nie wprowadził zmian, o których mowa w pytaniu, natomiast nie może zadeklarować, iż zmian takich nie wprowadzi w przyszłości, przy czym aktualna sytuacja powiatu nie wskazuje na taką konieczność w najbliższym czasie.

Pytanie 19: Prosimy o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w bieżącym roku nie zaciągnął zobowiązania kredytowego.

Pytanie 20: Czy Zamawiający wyraża zgodę na poniższy zapis w umowie kredytowej?

„1) Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku.

2) Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podanego w Tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów Banku z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów Banku w dniu poprzedzającym ten dzień.”.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do przyszłej umowy powyższej treści, gdyż nie jest niezgodna z wymaganiami Zamawiającego, określonymi w ust. 13 Działu III SIWZ.

Pytanie 21: Czy Zamawiający wyraża zgodę na poniższy zapis w umowie kredytowej?

„W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie



niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

- 1) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
- 2) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż dotychczasowa stawka będąca podstawą naliczania odsetek, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Banku będzie zwolniona z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,
- 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:
 - a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 2 albo
 - b) w przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Banku,
- 4) Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę pisemnie lub w formie elektronicznej, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b),
- 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2,
- 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.”

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na powyższe, w związku z czym Zamawiający wprowadzi powyższy zapis do SIWZ.

Pytanie 22: Czy Zamawiający wyraża zgodę na poniższy zapis w umowie kredytowej? „Stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.”

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na powyższe, w związku z czym Zamawiający wprowadzi powyższy zapis do SIWZ.

Pytanie 23: Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytowej:

„Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- a) zapewnienia, aby wszelkie wierzytelności banku w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych
- b) niepodejmowania negocjacji z wierzycielami w celu zawarcia jakiegokolwiek porozumienia restrukturyzacyjnego, w szczególności przygotowania wniosku o zatwierdzenie układu lub układu częściowego z pominięciem banku?”

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

Pytanie 24: Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia kredytu w postaci weksla własnego in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika (na deklaracji)?

Odpowiedź: Zgodnie z zapisem ust. 1 pkt 13 lit. j SIWZ, Zamawiający przewidział, że zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający potwierdza, że weksel oraz deklaracja wekslowa opatrzone będą kontrasygnatą Skarbnika Powiatu.



Pytanie 25: Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu w każdym z kolejnych lat było:

- dostarczenia uchwały budżetowej upoważniającej zarząd powiatu do zaciągnięcia kredytu na przejściowy deficyt oraz

- po potwierdzeniu przez bank posiadania zdolności kredytowej Zamawiającego.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na powyższe, w związku z czym Zamawiający wprowadzi powyższy zapis do SIWZ.

Pytanie 26: Prosimy o określenie maksymalnej możliwej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, o którą będzie wnioskował Zamawiający w okresie obsługi budżetu.

Odpowiedź: Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 2.

Pytanie 27: Czy Zamawiający zobowiąże się do zamieszczania w całym okresie realizacji zamówienia na stronie bip, dla celów monitorowania sytuacji Zamawiającego, kwartalnych i rocznych sprawozdań Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N, opinii RIO do projektów budżetów, projektów WPF, planowanego deficytu (jeżeli taki będzie planowany), planowanej kwoty długu, uchwalonej WPF, opinii RIO z wykonania budżetów (roczne i za półrocza danego roku budżetowego)?

Odpowiedź: Zamawiający zobowiąże się do zamieszczania w całym okresie realizacji zamówienia na stronie BIP wskazanych w pytaniu dokumentów.

Pytanie 28: Zwracamy się z prośbą o przekazanie:

1) aktualnego wykazu podmiotów, w których Zamawiający posiada akcje, udziały, lub dla których jest organem założycielskim z podaniem nazwy, nr REGON, % udziałów, kapitał zakładowy, wartość kapitału niezarejestrowanego;

2) aktualnego wykazu udzielonych przez Zamawiającego poręczeń/gwarancji, z informacją n/t podmiotu za jaki zostało udzielone, okresu zobowiązania, aktualnej kwoty zobowiązania, wyników finansowych podmiotów, którym udzielono poręczenia/gwarancji;

3) aktualnego zestawienia wg stanu na 31.03.2020 r. zawartych umów o charakterze kredytowym Zamawiającego z wyszczególnieniem: nazwa instytucji udzielającej finansowania, rodzaj zaangażowania (kredyt, pożyczka, gwarancja, poręczenie itp.), data zawarcia umowy, termin całkowitej spłaty, kwota zadłużenia – bilansowa i pozabilansowa;

4) aktualnego zestawienia wg stanu na 31.03.2020 r. zawartych umów leasingowych;

5) wykazu instytucji, którym Zamawiający udzielił pożyczek z podaniem kwot i terminów obowiązywania;

6) najbardziej aktualnego sprawozdania Rb- Z SP ZOZ;

7) informacji na temat wyników SP-ZOZ-ów, dla których Zamawiający jest organem założycielskim oraz o przekazanie sprawozdań Rb-Z / bilansu, r-ku zysków i strat tychże ZOZ-ów wg stanu na 31.03.2020 r.;

8) informacji na temat udzielonych / planowanych do udzielenia umów wsparcia innym podmiotom;

9) informacji na temat najważniejszych realizowanych inwestycji (w tym finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE), które Zamawiający musi przeprowadzić/ kontynuować.



Odpowiedź: Zamawiający informuje:

Ad.1) Wartość kapitałów spółki zależnej – Powiatowego Centrum Zdrowia Sp. z o. o. w Kowarach (REGON: 231189560; 3,83% udziałów w kapitale podmiotu)

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia 2019 r. (tys. zł)	Stan na 31 grudnia 2018 r. (tys. zł)
A. Kapitał własny	14 295	13 034
I. Kapitał zakładowy	12 966	12 966
II Kapitał zapasowy	68	-
III .WF z lat ubiegłych	(272)	(1 069)
IV. WF netto	1 533	1 137

Ad.2) Nie dotyczy Powiatu Jeleniogórskiego;

Ad.3) Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 12;

Ad.4) Nie dotyczy Powiatu Jeleniogórskiego;

Ad.5) Nie dotyczy Powiatu Jeleniogórskiego;

Ad.6) Nie dotyczy Powiatu Jeleniogórskiego;

Ad.7) Nie dotyczy Powiatu Jeleniogórskiego;

Ad.8) Nie dotyczy Powiatu Jeleniogórskiego;

Ad. 9) Powiat Jeleniogórski – Starostwo Powiatowe w Jeleniej Górze w dniu 17.06.2020 r. zawarł umowę na realizację inwestycji polegającej na przebudowie skrzyżowania drogi powiatowej nr 2741D w km 3+417 do 3+644 z drogą powiatową nr 2742D w km 1+785 do 1+965 wraz z dojazdami w miejscowości Mysłakowice. Termin zakończenia w/w inwestycji – do dnia 20.11.2020 r.

Pytanie 29: Czy Zamawiający planuje udzielić kolejnych poręczeń/gwarancji za zobowiązania innych podmiotów? – jeżeli tak – prosimy o informację w tym zakresie.

Odpowiedź: Zamawiający nie planuje udzielenia poręczeń i gwarancji, o których mowa w pytaniu.

Pytanie 30: Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US i instytucji finansujących? Prosimy o potwierdzenie powyższego stosownym oświadczeniem Zamawiającego lub zaświadczeniami.

Odpowiedź: Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US i instytucji finansujących i na wniosek Wykonawcy, z którym Zamawiający zawrze umowę na obsługę bankową, przekazuje oświadczenie lub zaświadczenia o niezaleganiu w opłacaniu zobowiązań – według wymagań tego Wykonawcy.

Pytanie 31: Czy Zamawiający planuje dokapitalizowanie podmiotów (spółek prawa handlowego)? – jeżeli tak, prosimy o wskazanie podmiotów z planowanymi wartościami dokapitalizowań.

Odpowiedź: Zamawiający nie planuje powyższego.

Pytanie 32: Czy powiązane z Zamawiającym SP-ZOZ-y realizują programy naprawcze?

Odpowiedź: Zamawiający nie jest powiązany z żadnym SPZOZ-em.

Pytanie 33: Czy w okresie realizacji zamówienia, Zamawiający przewiduje przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji ZOZ przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego podmiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa, itp.)? Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla budżetu Zamawiającego.

Odpowiedź: Nie dotyczy Zamawiającego.



Pytanie 34: *Czy Zamawiający planuje przejęcia z mocy prawa zadłużenia, np. po podmiocie, dla którego Zamawiający jest organem założycielskim.*

Odpowiedź: Nie dotyczy Zamawiającego.

Pytanie 35: *Czy zamawiający może odstąpić od zapisu III 1.5) w SIWZ dot. przechowywanie depozytów? Jeżeli nie – prosimy o doprecyzowanie o jaki rodzaj depozytów chodzi, na jaki okres, czy depozyt pieniężny, czy niepieniężny?*

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że rezygnuje z przechowywania depozytów i usunie pkt 5 w ust. 1 Działu III SIWZ.

Pytanie 36: *Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie pod pojęciem opisanym w pkt. XXI. 8) w SIWZ: Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją Zamawiającego lub jednostek organizacyjnych powiatu?*

Odpowiedź: Oznacza to, że Wykonawca odpowiada za zabezpieczenie systemu bankowości elektronicznej w sposób zapewniający wyeliminowanie zagrożenia utraty środków z rachunków bankowych Zamawiającego.

Pytanie 37: *Czy Zamawiający może odstąpić od zapisu III 1.8) w SIWZ dot. automatycznego lokowania wolnych środków pieniężnych. Zamiennie proponujemy rachunek bieżący z indywidualnym oprocentowaniem oraz dzienną lub miesięczną kapitalizacją odsetkową. Rozwiązanie jest wygodne, ponieważ nie powoduje dodatkowych księgowania na rachunkach związanych z otwarciem i zamknięciem lokaty.*

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na powyższe i dokona zmiany treści w ust. 1 pkt 8 Działu III SIWZ.

Pytanie 38: *Prosimy o podanie informacji o średnich saldach na rachunkach Zamawiającego – bieżących oraz rachunkach lokat.*

Odpowiedź: Średnie salda na rachunkach Zamawiającego za 2019 rok wynoszą 5.700.000 PLN.

Pytanie 39: *Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.*

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorze banku – pod warunkiem, że wzory umów będą zgodne z SIWZ, Istotnymi Postanowieniami Umowy oraz ofertą Wykonawcy.

Pytanie 40: *Prosimy o podanie:*

- średniego salda lokat terminowych jednostek organizacyjnych w 2019 roku,
- liczby kart płatniczych, które miałyby być wydane Zamawiającemu,
- liczby wypłat gotówki z bankomatów przy pomocy kart płatniczych zrealizowanych w 2019 r.,
- wolumenu transakcji bezgotówkowych zrealizowanych przy pomocy kart płatniczych w 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje:

- jednostki organizacyjne nie lokowały środków w 2019 roku;
- liczby kart płatniczych wydanych Zamawiającemu – 3 szt.;
- w 2019 roku nie były realizowane wypłaty gotówki z bankomatów przy pomocy kart płatniczych;
- w 2019 roku nie były realizowane transakcje bezgotówkowe przy pomocy kart płatniczych.



Pytanie 41: *Dot. III.1.5) Prosimy o odstąpienie od konieczności przechowywania przez zamawiającego depozytów.*

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na powyższe i usunie pkt 5 w ust. 1 Działu III SIWZ.

Pytanie 42: *Dot. III.1.6) Czy Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie wypłaty elektronicznej (czek elektroniczny). Jest to obecnie stosowana forma w bankowości, wypiera tradycyjny czek. Operacja polega na złożeniu dyspozycji wypłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej (akceptacja jak przy przelewie elektronicznym). Do wypłaty możemy wskazać dowolną osobę. Osoba, która ma dokonać wypłaty, może to zrobić w każdym Oddziale Banku, okazując dowód osobisty. Forma ta może także zastąpić czek papierowy.*

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na powyższe i wprowadzi zmianę w treści ust. 1 pkt 6 Działu III SIWZ.

Pytanie 43: *Dot. III.1.7) Czy zamawiający wyraża zgodę, aby każdorazowo w lokowaniu nadwyżki Zamawiający zgłaszał się w pierwszej kolejności do Wykonawcy o podanie oprocentowania i lokował środki z uwzględnieniem zasad rynkowych. Pierwszeństwo ma bank oferujący wyższe oprocentowanie.*

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że usunie zapis dotyczący lokowania wolnych środków pieniężnych na rachunkach lokat krótkoterminowych i długoterminowych, czyli pkt 7 oraz pkt 9 w ust. 1 Działu III SIWZ.

Pytanie 44: *Dot. III.1.13) Czy Zamawiający podpisze umowę na kredyt w rachunku bieżącym z rocznym terminem spłaty? Umowa będzie odnawiana każdego roku trwania umowy na obsługę.*

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje w tym zakresie zapis ust. 1 pkt 13 lit. h Działu III SIWZ, stanowiący, że kredyt będzie spłacony nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku.

Pytanie 45: *Dot. III.1.13) Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę aby:*
i. *Zmiana oprocentowania będzie następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca.*

ii. *Oprocentowanie Kredytu będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej,*

iii. *Odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego.*

Odpowiedź: Jeżeli wyszczególnione zapisy odpowiadają standardom umów stosowanych w Banku (u Wykonawcy), to Zamawiający wyraża zgodę na takie zapisy przysługującej umowy.

Pytanie 46: *Dot. III.1.13j) Prosimy o informację, czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 Par 1 pkt 5 kpc (tj. w formie aktu notarialnego) i czy poniesie koszty jego złożenia?*

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe – zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową (zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 24).

Pytanie 47: *Dot. III.1.13j) Prosimy o informację, czy przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.*

Odpowiedź: Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 24.



Pytanie 48: *Dot. III.2.9) Prosimy o potwierdzenie, że maksymalna kwota udzielonego kredytu w każdym roku obsługi nie przekroczy 3 000 000,00 zł.*

Odpowiedź: Zgodnie z odpowiedzią na Pytanie nr 2.

Zamawiający informuje, że otrzymane pytania oraz udzielone wyjaśnienia stają się integralną częścią SIWZ i będą wiążące przy składaniu ofert.

Jednocześnie Zamawiający informuje, że niezwłocznie wprowadzi zmiany w treści SIWZ oraz *Ogłoszenia o zamówieniu* – w celu dostosowania zapisów powyższych dokumentów do udzielonych wyjaśnień.

Zmodyfikowana SIWZ zostanie udostępniona do pobrania na stronie internetowej Zamawiającego (zastępując dotychczasową – nieobowiązującą po dokonanej zmianie – wersję w/w dokumencie):

<https://bip.powiat.jeleniogorski.pl/5604/dokument/10507>.