



Uczestnicy postępowania
Nr WZ.272.9.2023

Dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie „obsługa bankowa Powiatu Suskiego w skład którego wchodzi jednostki organizacyjne, służby i straż Powiatu Suskiego”

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 oraz art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.), zwanej dalej ustawą, informuję, że wpłynęły do Zamawiającego pytania od Wykonawcy do treści specyfikacji warunków zamówienia.

W związku z powyższym przytaczamy ich treść udzielając stosownej odpowiedzi. Zapisy niniejszego pisma są wiążące dla wszystkich uczestników postępowania.

Pytanie 1. Dotyczy p. 2.14 IWZ: prosimy o zastrzeżenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę w zakresie czynności doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla zamawiającego w zakresie obsługi bankowej. Wprowadzanie tak szerokiego wachlarza czynności z wymogiem zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę w szczególności w zakresie czynności zleczanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodnie z prawem objęte umowami o pracę wydaje się być wymogiem wygórowanym. Ponad to wnosimy, aby w zakresie potwierdzenia zatrudnienia na wezwanie zamawiającego wystarczającym było złożenie przez Bank odpowiedniego oświadczenia o zatrudnieniu pracowników. Rodzaj dokumentu jaki przedstawi Bank celem wykazania spełniania wymogów Zamawiającego w zakresie zatrudnienia nie będzie miał wpływu na prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia (to jedynie forma wykazania spełniania wymogu postawionego w treści SWZ). Reasumując, oświadczenie Banku w zakresie zatrudnienia pracowników będzie wystarczającym sposobem wykazania spełnienia wymogu i nie będzie stanowiło nadmiernego obciążenia Banku (lub podwykonawcy) wymogami mającymi jedynie wymiar formalny. Pragniemy podkreślić, iż będzie to zgodne z duchem Prawa zamówień publicznych, celem ustawy było odformalizowanie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

Odpowiedź: Zamawiający doprecyzowuje, iż wymóg zatrudnienia na umowę o pracę, o którym mowa w pytaniu, w zakresie czynności doradcy bankowego dotyczy osoby będącej pierwszym kontaktem dla Zamawiającego w zakresie obsługi bankowej. Równocześnie informuje, że potwierdzenie zatrudnienia może nastąpić także poprzez oświadczenie własne wykonawcy/ podwykonawcy.

Pytanie 2. Dotyczy OPZ punkt 3.1.2.2 dotyczący wymogu podawania daty obciążenia rachunków klienta na wyciągu: w rozliczeniu transakcji dokonanej kartą płatniczą uczestniczą następujące podmioty: posiadacz karty - bank wydawca karty - agent rozliczeniowy - akceptant. Zgodnie z art. 61a ordynacji podatkowej ustawodawca dopuścił, pod pewnymi warunkami, możliwość zapłaty podatków kartą płatniczą. W tym przypadku organ podatkowy przyjmuje na siebie rolę akceptanta, stosownie do zapisów ustawy EIP. Zwracamy w powyższym kontekście uwagę, że obecnie żaden z agentów rozliczeniowych (a tym bank prowadzący rachunek organu podatkowego) nie ma możliwości przekazania informacji o dacie obciążenia rachunku karty Kontrahenta i ujęcia jej na wyciągu. Data obciążenia rachunku karty nie jest przekazywana przez bank prowadzący rachunek karty do agenta rozliczeniowego, gdyż jest objęta tajemnicą bankową. Tylko i wyłącznie Bank prowadzący



Powiat Suski

dany rachunek klienta/kontrahenta karty ma informacje o dacie obciążenia tego rachunku Zamawiający w razie potrzeby uzyskania informacji o dacie obciążenia rachunku karty kontrahenta winien zwrócić się bezpośrednio do tego kontrahenta z prośbą o wyjaśnienia lub do banku prowadzącego dany rachunek karty kontrahenta, na podstawie odrębnych przepisów.. Wykonawca obsługujący terminale POS ma jedynie dostęp do daty i godziny autoryzacji transakcji, czyli zgody banku wydawcy karty na obciążenie rachunku karty lub daty dokonania zapłaty poprzez terminal POS (które podawane są w dedykowanym raporcie z transakcji), nie ma natomiast informacji, którego dnia nastąpiło obciążenie rachunku kontrahenta/klienta i nie może tej informacji umieścić na wyciągu. W związku z powyższym prosimy o wykreślenie punktu z OPZ.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie punktu 3.1.2.2 z OPZ.

Pytanie 3. Prosimy o potwierdzenie, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 4. Dotyczy czynności otwierania rachunków, składania dyspozycji itp.: prosimy o potwierdzenie, że czynności związane z obsługą bankową będą realizowane poprzez wnioski składane w formie elektronicznej przygotowanymi przez Bank modułami bankowości elektronicznej. Jest to forma zdecydowanie efektywniejsza czasowo jak i bezpieczniejsza niż wnioski papierowe. Ewentualne wnioski papierowe realizowane byłyby poprzez podpisanie kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi lub w formie papierowej jako alternatywa w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 5. Dotyczy wpłat gotówkowych:

a/ prosimy o doprecyzowanie czy obsługa wpłat gotówkowych w placówce/filii wykonawcy będzie obejmować wpłaty własne zamawiającego i jednostek organizacyjnych czy także wpłat osób trzecich?

Odpowiedź 5a): Zamawiający informuje, że obsługa wpłat gotówkowych w placówce/filii wykonawcy będzie obejmować wyłącznie wpłaty własne zamawiającego i jednostek organizacyjnych

b/ prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wpłat dokonywanych w placówkach wykonawcy w podziale na wpłaty w walucie pln i osobno w walutach obcych – zarówno własne jak i obce kontrahentów.

Odpowiedź 5b): Zamawiający informuje, że roczna ilość (w szt.) wpłat dokonywanych w placówkach wykonawcy wynosi: ok. 600 szt w walucie pln, 0 szt w walutach obcych.

c/ prosimy o dopuszczenie aby placówka/fila wykonawcy realizowała obsługę gotówkową w formie otwartej walucie pln. Wpłaty w walutach obcych byłyby realizowane poprzez konwoje bankowe. Z naszego doświadczenia wynika, że wpłaty w walutach obcych w JST stanowią marginalny udział.

Odpowiedź 5c): Zamawiający dopuszcza.

d/ prosimy o doprecyzowanie czy w trakcie obsługi bankowej objętej niniejszym przetargiem zamawiający planuje prowadzić w siedzibie własny punkt kasowy? Czy obecnie taki punkt zamawiający prowadzi?

Odpowiedź 5d): Zamawiający informuje, że prowadzi w siedzibie własny punkt kasowy

Pytanie 6. Dotyczy wypłat gotówkowych:



Powiat Suski

a/ prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wypłat dokonywanych w placówkach wykonawcy w podziale na wpłaty w walucie pln i osobno w walutach obcych.

Odpowiedź 6a): Zamawiający informuje, że roczna ilość (w szt.) wypłat dokonywanych w placówkach wykonawcy wynosi: ok. 600 szt w walucie pln, 0 szt w walutach obcych.

b/ prosimy o podanie jaki udział w wypłatach stanowią wypłaty jednorazowe o wartości powyżej 5.000 zł?

Odpowiedź 6b): Zamawiający informuje, że wypłaty jednorazowe o wartości powyżej 5.000 zł stanowią 70 %

c/ prosimy o dopuszczenie aby placówka/fila wykonawcy realizowała obsługę gotówkową w walucie pln. Wypłaty w walutach obcych byłyby realizowane poprzez konwoje bankowe. Z naszego doświadczenia wynika, że wypłaty w walutach obcych w JST stanowią marginalny udział.

Odpowiedź 6c): Zamawiający dopuszcza.

d/ prosimy o potwierdzenie, że wypłaty w placówce/filii będą realizowane w formie otwartej.

Odpowiedź 6d): Zamawiający potwierdza.

e/ czy wypłaty w placówce będą obejmować wypłaty świadczeń? Jeśli tak to prosimy o doprecyzowanie jaki rodzaj świadczeń będzie realizowany i w jakich ilościach średniomiesięcznie?

Odpowiedź 6e): Zamawiający informuje, że wypłaty w placówce będą obejmować wypłaty wynagrodzeń i innych świadczeń w ilości ok 100 szt.

Pytanie 7. Dotyczy kart płatniczych:

a/ prosimy o podanie maksymalnej liczby wymaganych w ramach zamówienia kart płatniczych.

Odpowiedź 7a): Zamawiający informuje, że maksymalna liczba wymaganych w ramach zamówienia kart płatniczych wynosi 2 szt.

b/ prosimy o doprecyzowanie czy zamawiający wymaga kart debetowych czy kredytowych? Jeśli kredytowych to prosimy o podanie łącznego wymaganego limitu.

Odpowiedź 7b): Zamawiający informuje, że wymaga kart kredytowych z limitem do 10 000,00 zł

c/ prosimy o potwierdzenie, że kartami będą realizowane transakcje bezgotówkowe, bez wypłat w bankomatach.

Odpowiedź 7c): Zamawiający potwierdza.

Pytanie 8. Prosimy o dopuszczenie aby transakcje wewnętrzne były realizowane w trybie online danego dnia do g. 18.00 w dni robocze.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

Pytanie 9. Dotyczy importu przelewów przygotowanych w systemach finansowo-księgowych:

a/ prosimy o podanie z jakich systemów (nazwa-wersja-moduł) zamawiający będzie generował pliki z przelewami?

Odpowiedź 9a): Zamawiający, informuje że będzie generował pliki z przelewami z programu Płace VULCAN

b/ prosimy o podanie przykładów plików (z zaszyfrowanymi danymi), dokładnych specyfikacji plików generowanych w tych systemach i wczytywanych przez te systemy wraz ze stroną kodowa w jakiej są one akceptowane/przygotowywane.

Odpowiedź 9b): Zamawiający, informuje że pliki są generowane w systemie Multicash (Eliksir 0)



Pytanie 10. Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej. Prosimy, zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku). Dodatkowo zgodnie z treścią art. 93 ust. 1 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm) – „Jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa, nie mogą zaciągać pożyczek lub kredytów, emitować papierów wartościowych oraz udzielać poręczeń i gwarancji, których wartość nominalna należna do zapłaty, w dniu wymagalności, wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji”. Brak wskazania takiej kwoty skutkować będzie naruszeniem tego przepisu, jak również prowadzi do braku możliwości ustalenia przez Bank zdolności kredytowej zamawiającego która jest określana na podstawie maksymalnej wnioskowanej kwoty kredytu w każdym roku trwania zamówienia.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku) wynosi 3 mln zł.

Pytanie 11. Dotyczy wskaźnika WIBOR 1M – wnosimy o dopuszczenie stosowania stawki WIBOR 1M wg. jej codziennej publikacji a nie jako suma stawki odniesienia obliczonej na podstawie średniej arytmetycznej WIBORU-u dla depozytów jednomiesięcznych z ostatnich 10 dni roboczych miesiąca kalendarzowego poprzedzającego dany miesiąc. Stosowanie takiego wyliczenia nie znajduje uzasadnienia biznesowego, księgowego czy rachunkowego.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

Pytanie 12. Dotyczy spłaty odsetek: prosimy o dopuszczenie aby wartość odsetek za dany miesiąc była pobierana przez Bank do 1go dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc z dedykowanego do pobrania odsetek rachunku pomocniczego zamawiającego po uprzednim poinformowaniu Zamawiającego przez Bank o jego wysokości i potwierdzeniu przez Zamawiającego. Banki nie wystawiają bowiem not obciążeniowych.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

Pytanie 13. Dotyczy konsolidacji wirtualnej: w celu odpowiedniego funkcjonowania konsolidacji wirtualnej prosimy o potwierdzenie, że kapitalizacja odsetek od salda dodatniego/ pobranie odsetek od salda ujemnego będą dokonywane 1go dnia roboczego danego miesiąca za poprzedni miesiąc. Tylko takie funkcjonowanie zapewni możliwość realizacji konsolidacji wirtualnej i zapewni przejrzystość księgową. Nie ma możliwości pobrania odsetek od sald ujemnych i naliczania od sald dodatnich w innych terminach, skoro te salda się konsolidują. Będzie to niezgodne ze sztuką i zasadami działania tego produktu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 14. Wnosimy o dopuszczenie przedstawienia projektów umów przez wykonawcę, którego oferta będzie wybrana w ciągu 7 dni roboczych od zawiadomienia o wyborze oferty.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 15. Dotyczy pobrania miesięcznej opłaty brutto: prosimy o dopuszczenie aby opłata była pobierana 1go dnia roboczego danego miesiąca za poprzedni miesiąc – opłata będzie stała, znana Zamawiającemu, byłaby pobierana z dedykowanego rachunku zamawiającego uprzednio przez zamawiającego zasilonego stosowną kwotą. Banki nie wystawiają not obciążeniowych.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

Pytanie 16. Dotyczy szkoleń: prosimy o dopuszczenie aby szkolenia dedykowane dla zamawiającego i jednostek w odpowiedniej ilości sesji mogły być przeprowadzone w formule zdalnej – taka formuła jest efektywna, zgodnie z naszym doświadczeniem sprawdza się bardzo dobrze i jest pozytywnie oceniana przez JST.



Powiat Suski

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

Pytanie 17. Prosimy o podanie rocznej ilości przelewów wychodzących krajowych w podziale na przelewy eliksir i sorbnet.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że roczna ilość przelewów wychodzących krajowych wynosi odpowiednio: ok. 40 000 szt eliksir, 0 sorbnet

Pytanie 18. Prosimy o podanie rocznej ilości przelewów przychodzących krajowych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że roczna ilość przelewów przychodzących krajowych wynosi ok. 5 000 szt

Pytanie 19. Prosimy o podanie rocznej ilości przelewów wewnętrznych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że roczna ilość przelewów wewnętrznych wynosi ok. 10 000 szt.

Pytanie 20. Prosimy o podanie rocznej ilości przelewów wychodzących zagranicznych zarówno sepa jak i non sepa.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że roczna ilość przelewów wychodzących zagranicznych wynosi odpowiednio: ok. 100 szt sepa, 0 szt non sepa.

Pytanie 21. Dotyczy godzin pracy infolinii: prosimy o dopuszczenie aby infolinia była dostępna w godzinach 8.00-17.00 zaś poza wskazanymi godzinami do dyspozycji zamawiającego i jednostek będzie doradca bankowy. Z doświadczenia w obsłudze największych JST w Polsce wynika, że konieczność kontaktu poza wskazanymi godzinami pracy infolinii jest bardzo rzadki.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

Pytanie 22. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 23. Dotyczy OPZ: Prosimy o obniżenie kar umownych do poziomu nie naruszającego zasady równości stron umowy, tj. co najmniej o 50%

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 24. Prosimy o wyrażenie zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całego Powiatu podpisała reprezentacja Powiatu zgodnie z umocowaniem. Będzie to jedna umowa z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami z wyszczególnieniem, których jednostek dotyczy etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy/kierownicy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki, więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów itp., w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie Miasta a sprawia, że nie ma konieczności zawierania wielu dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką. Powiat jako jednostka posiadająca osobowość prawną w przeciwieństwie do jednostek jest umocowana do działania



Powiat Suski

w imieniu całej JST. Aktualnie taki schemat podpisywania umowy jest procesowany w większości JST i jest zdecydowanie bardziej efektywny i lepszy we wdrożeniu, minimalizuje też ilość podpisywanych dokumentów. Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 25. Prosimy o potwierdzenie, że, Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 10 , 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
- Przeglądarki internetowe:, co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy

512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów

Javy i Active X z adresu Banku.

System operacyjny Microsoft Windows 7 i 8nie są już wspierane.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 26. Dotyczy płatności masowych

a/ Prosimy o podanie nazwy-wersji-modułu systemu do którego zamawiający będzie wczytywał/raporty z płatności masowych.

Odpowiedź 26a): Zamawiający, informuje że będzie wczytywał/raporty z płatności masowych do systemu WFK – wersja 2014.4.856

b/ prosimy o przedstawienie: specyfikacji, przykładu pliku strony kodowej pliku importowanego do systemu FK zamawiającego w zakresie płatności masowych

Odpowiedź 26b): Zamawiający nie przewiduje wpłat/wypłat masowych.

Pytanie 27. Dotyczy środków na rachunkach w walucie PLN. Prosimy o:

a) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w PLN. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych;

Odpowiedź 27a): Zamawiający informuje, że będzie posiadał jeden rachunek nieoprocentowany, o średniorocznym saldzie w wysokości 1 100 000,00 zł

b) podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Powiatu/Starostwa w podziale na 2022r. i 2023r.;

Odpowiedź 27b): Zamawiający informuje, że średnioroczne saldo na rachunku bieżącym:

-Powiatu wynosiło: 7 mln zł w 2022 r, 6 mln zł w 2023 r
-Starostwa wynosiło: 3,4 mln zł w 2022 r, 3,6 mln zł w 2023

c) podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat) w roku 2022 i 2023r.

Odpowiedź 34c): Zamawiający informuje, że średnioroczne saldo na pozostałych rachunkach w walucie PLN wynosiło: 3,5 mln zł w 2022 r, 3,8 mln zł w 2023 r

Pytanie 28. Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów.



Powiat Suski

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że maksymalne deklarowane saldo środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia wynosi 10 mln zł

Pytanie 29. Prosimy o podanie salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2022r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że saldo środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2022 r. wynosiło 15 274 418,78 zł

Pytanie 30. Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 100% kredytu powiększonej o odsetki.

Pytanie 31. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy kredytowej stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu?

Odpowiedź: W pkt. 3.8.1. załącznika nr 1 do SWZ Zamawiający wskazał jako prawne zabezpieczenie spłaty kredytu: *"Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu wraz z odsetkami stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Zamawiającego."* stąd Zamawiający nie dopuszcza innej formy zabezpieczenia, w tym złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego.

Pytanie 32. Prosimy o potwierdzenie, iż umowa kredytu oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 33. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2022 i jaki % zadłużenia jest oparty o stopę stałą.

Odpowiedź: Zamawiający wskazuje poniżej informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego:

VeloBank S.A.: data ostatecznej spłaty: 31.12.2032, kwota pierwotna kredytu:

24 086 866,00 zł, stan na 31.12.2022 r.: 21 026 866,00 zł, oprocentowanie zmienne

Bank Spółdzielczy w Jordanowie : data ostatecznej spłaty: 25.12.2025 r., kwota

pierwotna kredytu: 3 220 000,00 zł, stan na 31.12.2022 r.: 1 420 000,00 zł,

oprocentowanie zmienne

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej: data ostatecznej spłaty: 30.11.2023 r. kwota pierwotna pożyczki: 2 472 338,02 zł, stan na 31.12.2022 r.:

167 983,12 zł, oprocentowanie zmienne

Pytanie 34. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych. Jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie zapadalności oraz krótkim opisem czego dotyczyły poręczenia.



Powiat Suski

Odpowiedź: Zamawiający nie udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych

Pytanie 35. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2022 oraz planowanych na przyszłe lata.

Odpowiedź: Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu

Pytanie 36. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych

Pytanie 37. Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2022/2023.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wykaz wszystkich realizowanych inwestycji wieloletnich ujęty jest w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Suskiego, którą można znaleźć na stronie Zamawiającego (link poniżej).

<https://spsuchabeskidzka.bip.info.pl/dokument.php?iddok=10443&idmp=161&r=o>

Pytanie 38. Prosimy o informację dla ilu sp-zoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?, na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/likwidacji sp-zoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek), w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zoz-ów przekształconych w spółki.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że jest organem założycielskim dla jednego SP ZOZ. Zamawiający nie planuje przekształceń/likwidacji SP ZOZ oraz nie planuje w najbliższych latach dopłat do SP ZOZ.

Pytanie 39. Prosimy o informację jakie było średnioroczne wykorzystanie kredytu przed procesem konsolidacji w latach 2021-2023 i jakie jest planowane na kolejne lata obowiązywania umowy.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że średnioroczne wykorzystanie kredytu przed procesem konsolidacji w latach 2021-2023 wynosiło 0,00 zł. Na lata kolejne obowiązywania umowy Zamawiający planuje wykorzystać kredyt w ramach wynikłych w ciągu roku potrzeb do kwoty 3 mln złotych.

Pytanie 40. 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 w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

Odpowiedź 40a): Zamawiający wyraża zgodę

- b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Powiatu na dany rok budżetowy;

Odpowiedź 40b): Zamawiający wyraża zgodę

- 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 40c): Zamawiający wyraża zgodę



Pytanie 41. Ze względu na krótki okres od ukazania się ogłoszenia przetargowego do dnia składania ofert, zwracamy się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do 7 lipca 2023r. Obecny termin na złożenie oferty uniemożliwia nam dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a sam fakt zbadania możliwości uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym i przeprowadzenia oceny zdolności finansowej Zamawiającego wydłuża całą procedurę przygotowania oferty. W związku z powyższym w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert poprzez powiększenie grona oferentów prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty. Liczymy, że nasz wniosek znajdzie oparcie w dobrej woli Zamawiającego tym bardziej, że termin rozpoczęcia obsługi jako odpowiednio odległy pozwala na przesunięcie terminu złożenia ofert.

Odpowiedź: Zamawiający wydłuża termin składania i otwarcia ofert do dnia 06.07.2023r. o czym na końcu niniejszego pisma.

Pytanie 42. Prosimy o akceptacje poniższego zapisu:

1. Strony dopuszczają możliwość dokonania zmian w umowie w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBID/WIBOR* przestaje być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla depozytów/kredytów*, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania środków na rachunkach klientów i kredytów*, na następujących warunkach:
1) Zmiana, o której mowa powyżej może nastąpić nie później niż do dnia zaprzestania stosowania stawki WIBID/WIBOR* wskazanej w Umowie, w sposób określony w pkt. 2-5 niżej,
- 2) Zmiana stawki WIBOR na stawkę WIRON, o ile istniała będzie możliwość zastosowania stawki WIRON jako stawki zastępującej stawkę WIBOR, zostanie dokonana w trybie i w sposób wskazany we właściwych przepisach prawa regulujących tę zmianę, bez konieczności aneksowania Umowy lub w drodze aneksu do Umowy oraz umowy kredytu w rachunku bieżącym,
- 3) Zmiana stawki WIBID na WIRON lub na inną stawkę najbardziej zbliżoną do niej wielkością i charakterem wskazaną przez Bank, zostanie dokonana w trybie zmiany Umowy oraz umów szczegółowych, które określają zasady oprocentowania środków na rachunkach.
- 4) Jeżeli w terminie do 31 października 2024 roku, Strony nie uzgodnią stosowania stawki, o której mowa w pkt. 3, Bank jako stawkę mającą zastosowanie wskaże stawkę stosowaną dla klientów korporacyjnych. W przypadku niezaakceptowania przez [rodzaj JST] stawki wskazanej przez Bank w terminie do 30 listopada 2024 roku, [rodzaj JST] ma prawo rozwiązania Umowy.

Strony potwierdzają, że zmiana stosowanej stawki WIBID/WIBOR* na inną stawkę, o której mowa w pkt. 1 – 4 powyżej nie stanowi zmiany istotnej w rozumieniu art. 454 ustawy z dnia 11 września 2019 r Prawo zamówień publicznych i zostaje dokonana oparciu o przesłanki określone w przepisach art. 455 ust. 1-4 ustawy z dnia 11 września 2019 r Prawo zamówień publicznych.

Odpowiedź: W zakresie określonym w przedmiotowym pytaniu Zamawiający akceptuje zapis w brzmieniu jak poniżej:

„Strony dopuszczają możliwość dokonania zmian w umowie w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBID/WIBOR* przestaje być stawką właściwą jako stawka referencyjna dla depozytów/kredytów*(np. dojdzie do zaprzestania jej publikacji), w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania środków na rachunkach klientów i kredytów*, na następujących warunkach:



Powiat Suski

- 1) Zmiana, o której mowa powyżej może nastąpić nie później niż do dnia zaprzestania stosowania stawki WIBID/WIBOR* wskazanej w Umowie, w sposób określony w pkt. 2-3 poniżej,
- 2) Zmiana stawki WIBOR na stawkę WIRON, o ile istniała będzie możliwość zastosowania stawki WIRON jako stawki zastępującej stawkę WIBOR, zostanie dokonana w trybie i w sposób wskazany we właściwych przepisach prawa regulujących tę zmianę w drodze aneksu do Umowy oraz umowy kredytu w rachunku bieżącym,
- 3) Zmiana stawki WIBID na WIRON lub na inną stawkę najbardziej zbliżoną do niej wielkością i charakterem zaproponowaną przez Wykonawcę, zostanie dokonana w trybie zmiany Umowy oraz umów szczegółowych, które określają zasady oprocentowania środków na rachunkach."

W związku z udzielonymi w/w odpowiedziami zmianie ulega termin składania i otwarcia ofert na dzień **06.07.2023r. do godz. 11:00-** składanie ofert, natomiast otwarcie ofert nastąpi w dniu **06.07.2023 r. o godz. 12:00.**

Zmianie ulegają następujące zapisy SWZ:

- Rozdz. 9 pkt 9.1 swz otrzymuje brzmienie:

„Ofertę należy złożyć w sposób określony w rozdz. 8 SWZ nie później niż do dnia **06.07.2023 r. do godz. 11:00**”

- Rozdz. 9 pkt 9.4 swz otrzymuje brzmienie:

„Otwarcie ofert nastąpi w dniu **06.07.2023 r. o godz. 12:00** przy użyciu Platformy e-Zamówienia.”

- Rozdz. 10 pkt 10.1 swz otrzymuje brzmienie:

„Wykonawca będzie związany ofertą do dnia 03.08.2023 r. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.”

Stosownie do art. 284 ust. 6 oraz art. 286 ust. 5 i ust. 7 ustawy Pzp, Zamawiający udostępnia niniejsze wyjaśnienia i zmiany na stronie internetowej prowadzonego postępowania i są one dla Wykonawców wiążące.

z poważaniem

STAROSTA SUSKI
mgr Józef Bałos