



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

GMINA MIASTA SANOKA
38-500 SANOK, ul. Rynek 1

REGON 370440710

NIP 6871787672

Dotyczy: Obsługa bankowa budżetu Gminy Miasta Sanoka

Sanok, dnia 31.07.2019 r.

Odpowiedzi na zapytania Wykonawców Wyjaśnienia treści SIWZ

Zgodnie z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy Prawo Zamówień Publicznych Zamawiający podaje treść zapytań oraz stosowne wyjaśnienia:

Pytanie nr 1

Dotyczy zapisu dział I pkt. 3 ppkt 3.2.1 i 3.2.3: przelewy bankowe są realizowane zgodnie z sesjami KIR, które są niezależne od Wykonawcy. Prosimy więc o modyfikację zapisu i dodanie, że przelewy zlecone do g. 15:00 będą realizowane w danym dniu a przelewy zlecone po tej godzinie najpóźniej następnego dnia roboczego. Poprzez zlecenie rozumiane jest obciążenie rachunku zamawiającego i przekazanie przelewu krajowego do rozliczenia w ramach sesji eliksir.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonuje zmiany treści SIWZ w następującym zakresie: przelewy zlecone do godziny 15:00 będą realizowane w danym dniu a przelewy zlecone po tej godzinie najpóźniej następnego dnia roboczego

Pytanie nr 2

Prosimy o potwierdzenie, że godzina operacji może być udostępniania zamawiającemu poprzez dedykowane raporty dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że godzina operacji może być udostępniania zamawiającemu poprzez dedykowane raporty dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 3

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

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej, oraz formie papierowej.

Pytanie nr 4

Prosimy o potwierdzenie, że w celu zapewnienia najwyższego poziomu bezpieczeństwa oraz w celu zwiększenia efektywności w kontaktach z bankiem, zamawiający dopuszcza wdrożenie funkcji administratora po stronie Zamawiającego. Opcja ta pozwoli zamawiającemu na



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

zarządzanie uprawnieniami, efektywniejsze wdrażanie nowych użytkowników, szerszy dostęp do raportowania etc.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza wdrożenie funkcji administratora po stronie Zamawiającego

Pytanie nr 5

Dotyczy wyciągów bankowych: Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej. Wyciągi elektroniczne wprowadzają automatyzację – mogą być importowane do systemów FK, są bezpieczniejszą formą w kontekście ochrony danych osobowych – trafiają w formie elektronicznej od razu do odpowiedniej osoby a nie są transportowane jak wyciągi papierowe gdzie moment kiedy są one w drodze stanowi potencjalne ryzyko wycieku danych. Dlatego nie rekomendujemy korzystania z wyciągów papierowych. Mamy też doświadczenie wynikające z naszej współpracy z wieloma Jednostkami Sektora Publicznego, które z korzyścią dla własnego bezpieczeństwa, efektywności i wizerunku korzystają już od dawna tylko z wyciągów w formie elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że wyciągi mogą być pobierane poprzez system bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 6

Prosimy o potwierdzenie, że poprzez pkt. 3.7.3 Zamawiający rozumie dokonane lokaty terminowe.

Odpowiedź:

Zamawiający w pkt. 3.7.3. SIWZ rozumie depozyty i zabezpieczenia, nie lokaty terminowe

Pytanie nr 7

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

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

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza że zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

komputery spełniające co najmniej powyższe wymagania techniczne.

Pytanie nr 8

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających jak i autoryzujących płatności.

Odpowiedź:

Liczba użytkowników bankowości elektronicznej wynosi 6

Pytanie nr 9

Dotyczy formularza cenowego stanowiącego załącznik nr 2 – tabela:

a/ pozycja 6: prosimy o podanie liczby wpłat gotówkowych w roku (w szt.) realizowanych w placówce wykonawcy w podziale na wpłaty w pln i walutach obcych.

b/ pozycja 7: prosimy o podanie liczby wypłat gotówkowych w roku (w szt.) realizowanych w placówce wykonawcy w podziale na wypłaty w pln i walutach obcych.

c/ pozycja 8: czy ta pozycja dotyczy wpłat gotówkowych czy także płatności poprzez przelewy? Czy obejmuje ona wpłaty w kasie Zamawiającego czy tylko wpłaty w placówce wykonawcy? Prosimy o podanie szczegółów w postaci liczby (w szt.) wpłat w roku w formie gotówkowej w podziale na lokalizację (czy kasa Miasta czy placówka)

d/ pozycja 9: czy ta pozycja dotyczy wypłat gotówkowych czy także płatności poprzez przelewy? Czy obejmuje ona wypłaty w kasie Zamawiającego czy tylko wypłaty w placówce wykonawcy? Prosimy o podanie szczegółów w postaci liczby (w szt.) wypłat w roku w formie gotówkowej w podziale na lokalizację (czy kasa Miasta czy placówka).

Odpowiedź:

Zamawiający w zakresie formularza cenowego stanowiącego załącznik nr 2 – tabela informuje:

- a) 281162 wpłaty rocznie zł, 0 wpłat w walutach obcych
- b) 62162 wypłat rocznie zł, 0 wypłat w walutach obcych
- c) tylko wpłat gotówkowych w placówce wykonawcy, Miasto nie dysponuje własną kasą
- d) tylko wypłat gotówkowych w placówce wykonawcy, Miasto nie dysponuje własną kasą

Pytanie nr 10

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów zewnętrznych krajowych wychodzących w podziale na eliksir, sorbnet i przelewy natychmiastowe.

Odpowiedź:

Średniomiesięczna liczba przelewów zewnętrznych krajowych wychodzących - eliksir 7562

Pytanie nr 11

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących zagranicznych w podziale na sepa i inne.

Odpowiedź:

Średniomiesięczna liczba przelewów wychodzących zagranicznych - 0,17 sepa



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

Pytanie nr 12

Dotyczy kart płatniczych:

- a/ prosimy o doprecyzowanie czy Zamawiający wymaga kart debetowych czy kredytowych? Jeśli kredytowych to prosimy o podanie wartości łącznego limitu na karty.
- b/ prosimy o podanie maksymalnej liczby kart wymaganych w ramach zamówienia.
- c/ prosimy o podanie maksymalnej liczby wypłat w bankomatach realizowanych wszystkimi kartami w roku.

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga jednej karty debetowej z limitem 10 000, 00 pln.

Pytanie nr 13

Dotyczy zapisu pkt. 3.9. prosimy o potwierdzenie, że bankomat może być bankomatem podwykonawcy Banku – w takim bankomacie zamawiający może dokonać wypłaty gotówkowej dokładnie w tożsamy sposób.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że bankomat może być bankomatem podwykonawcy Banku

Pytanie nr 14

Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty będą realizowane w formie czeków elektronicznych- dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej. Jest to rozwiązanie powszechnie stosowane przez samorządy.

Odpowiedź:

Wypłaty będą realizowane w tradycyjny sposób - czek papierowy

Pytanie nr 15

Prosimy o dopuszczenie stosowania na etapie obsługi stałej wartości oprocentowania rachunków, która stanowiła będzie minimum stawkę odpowiadającą stawce zmiennej zaproponowanej w ofercie. Zamawiający dzięki temu będzie miał opr. wyższe niż wynika ze zmiennej stawki a po stronie banku taki proces będzie efektywniejszy.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wyżej wymienione zapisy

Pytanie nr 16

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą, prócz Umowy o współpracy, dodatkowe umowy na poszczególne produkty, w tym umowę kredytu, wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku i przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe i ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją,



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wyżej wymienione zapisy.

Pytanie nr 17

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunku bieżącym Miasta i Urzędu miasta w podziale na poszczególne miesiące 2019r.

Odpowiedź:

1	Styczeń 2019	177 634,43
2	Luty 2019	1 611 663,53
3	Marzec 2019	-656 050,59
4	Kwiecień 2019	-1 785 289,20
5	Maj 2019	516 220,94
6	Czerwiec 2019	-548 778,38

Pytanie nr 18

Prosimy o podanie sumy średnich sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach Urzędu, Miasta oraz jednostek organizacyjnych w podziale na poszczególne miesiące 2019r.

Odpowiedź:

Zamawiający informuję, że nie posiada danych dotyczących sum średnich sald na rachunkach jednostek organizacyjnych.

Pytanie nr 19

Prosimy o podanie średniego salda na rachunkach walutowych w podziale na poszczególne waluty.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie posiada rachunku walutowego.

Pytanie nr 20

Czy zamawiający posiada rachunki projektów unijnych i dofinansowań krajowych? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda na tych rachunkach i prognoz na kolejne lata.

Odpowiedź:

Zamawiający posiada rachunki wyodrębnione dla projektów unijnych, ale bezpośrednio po przelaniu środków, zostają one przebrane na rachunek bieżący.

Pytanie nr 21

Prosimy o podanie deklarowanego salda na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji oferty kosztów BFG.

Odpowiedź:



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

Deklarowane saldo na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego wynosi 3 000 000,00 zł.

Pytanie nr 22

Prosimy o potwierdzenie, że jeśli rzeczywiste saldo ostatniego dnia roku będzie odbiega o więcej niż 20% od szacowanej wartości w danym roku zamawiający poniesie koszt ujemnego opr. naliczonego od różnicy między szacowaną wartością a rzeczywistym saldem ostatniego dnia roku. Zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych przedmiot zamówienia musi być określony dokładnie a oferty przygotowane przez wykonawców muszą być przygotowane rzetelnie bazując na danych precyzyjnych danych od Zamawiającego. Saldo ostatniego dnia roku powoduje określone koszty obsługi, które muszą być ujęte w kalkulacji oferty i koszty te winny być znane na etapie składania ofert. Dlatego też Zamawiający winien podać wartości do wyliczenia kosztów obsługi i następnie tych wartości przestrzegać na etapie realizacji zamówienia. Koszty wykonawców nie mogą być bowiem nieograniczone, nie możliwe do kalkulacji czy nieokreślone.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe zapisy.

Pytanie nr 23

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe zapisy.

Pytanie nr 24

Prosimy o udostępnienie kwartalnych sprawozdań RB-N za I,II,III, IV kw. 2018r. oraz I kw 2019 r.

Odpowiedź:

Zamawiający udostępnia w/w dokumenty w postaci skanów na stronie internetowej.

Pytanie nr 25

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 odpowiednią osobę 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



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na powyższe zapisy.

Pytanie nr 26

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 wyraża zgodę na powyższe zapisy.

Pytanie nr 27

Prośba o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na powyższe zapisy.

Pytanie nr 28

Prosimy o potwierdzenie, że 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 wyraża zgodę na powyższe zapisy.

Pytanie nr 29

Proszę o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/12/2018).

Odpowiedź:

Odpowiedzi została udzielona w pytaniu 66.

Pytanie nr 30

Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak proszę 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

Pytanie nr 31

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

tak, to prośba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2018 oraz planowane na przyszłe lata.

Odpowiedź:

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

Pytanie nr 32

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych

Pytanie nr 33

Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2018 r. i pierwszej połowie 2019 r.

Odpowiedź:

Średnioroczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym wynosiło 24,51 % rocznie

Pytanie nr 34

Proszę o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?

Odpowiedź:

Zamawiający planuje wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym na poziomie wykorzystania w roku ubiegłym.

Pytanie nr 35

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2019r.

Odpowiedź:

Zamawiający, informuje iż wykaz planowanych inwestycji znajduje się uchwale Budżetowej na 2019r dostępnej pod adresem: <http://bip.um.sanok.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-1834-8449>

Pytanie nr 36

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 wyraża zgodę na powyższe zapisy.

Pytanie nr 37



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

Proszę o informację, dla ilu spzoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?

Odpowiedź:

Gmina Miasta Sanoka jest organem założycielskim jednego spzoz-u

Pytanie nr 38

Proszę o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/ likwidacji spzoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek)

Odpowiedź:

Zamawiający nie planuje przekształcenia bądź likwidacji SP-ZOZ

Pytanie nr 39

Proszę o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zozów przekształconych w spółki.

Odpowiedź:

Zamawiający nie planuje dopłat do sp-zoz przekształconych w spółki.

Pytanie nr 40

Czy zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od konieczności prezentowania w systemie bankowości elektronicznej godziny operacji (PKT 3.3.3. SIWZ)?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na powyższe zapisy.

Pytanie nr 41

Prosimy o podanie ilości sztuk wpłat gotówkowych na rachunek bankowy prowadzony w pln, oraz określenie, kto będzie dokonywał tych wpłat (załącznik nr 2 do siwz, l.p. 6)

Odpowiedź:

Ilości sztuk wpłat gotówkowych na rachunek bankowy – 2420.

Pytanie nr 42

Prosimy o podanie ilości sztuk wypłat gotówki w pln z rachunku prowadzonego w banku oraz na podstawie jakiej dyspozycji mają następować te wypłaty (załącznik nr 2 do siwz, l.p. 7)

Odpowiedź:

Ilości sztuk wypłat gotówki w pln z rachunku prowadzonego w banku – 518.

Pytanie nr 43

Prosimy o podanie ilości sztuk wpłat gotówkowych indywidualnych podatników z tyt. podatków i opłat (załącznik nr 2 do siwz, l.p. 8)

Odpowiedź:

Ilości sztuk wpłat gotówkowych indywidualnych podatników z tyt. podatków i opłat – 2200.



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

Pytanie nr 44

Prosimy o podanie ilości sztuk wypłaty gotówkowych indywidualnych z tytułu świadczeń na rzecz osób fizycznych oraz na podstawie jakiej dyspozycji mają następować te wypłaty (załącznik nr 2 do siwz, l.p. 9)

Odpowiedź:

Ilość sztuk wypłat gotówkowych na rzecz osób fizycznych 480, na podstawie listy wypłat świadczeń.

Pytanie nr 45

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający przelewy dostarczane do banku w formie papierowej, będzie wykonywał tylko w sytuacjach awaryjnych, czy też jest to stały element obsługi bankowej (załącznik nr 2 do siwz, l.p. 10)

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej, oraz formie papierowej.

Pytanie nr 46

Prosimy o podanie proponowanego zabezpieczenia kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.

Odpowiedź:

Weksel in blanco, wraz z deklaracją wekslową

Pytanie nr 47

Jaki będzie średni miesięczny osad na rachunkach w PLN Miasta, a jaki na rachunkach w PLN jednostek organizacyjnych

Odpowiedź:

Średni miesięczny osad na rachunkach w PLN Miasta - 1 371 384 PLN, zamawiający nie posiada danych odnośnie jednostek organizacyjnych.

Pytanie nr 48

Prosimy o podanie liczby przelewów realizowanych poprzez bankowość elektroniczną w skali miesiąca z podziałem na przelewy wewnętrzne i zewnętrzne

Odpowiedź:

Przelewy wewnętrzne 10, przelewy zewnętrzne 924.

Pytanie nr 49

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wpłat i kwoty średniej wpłaty na rachunki złotowe

Odpowiedź:

Ilość wpłat 6644, średnia wpłata 4439,75

Pytanie nr 50



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

Prosimy o akceptację Zamawiającego na możliwość dokonywanie wpłat gotówkowych w formie zamkniętej do wrzutni Banku (ewentualne wpłaty w kasie Banku w przypadku awarii)

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie wyżej wymienionych zapisów.

Pytanie nr 51

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wypłat i kwoty średniej wypłaty z rachunków złotych.

Odpowiedź:

Ilość wypłat 884, średnia wypłata 17 565,70

Pytanie nr 52

Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów w skali miesiąca w ramach usługi rachunków wirtualnych.

Odpowiedź:

Ilości realizowanych przelewów w ramach usługi rachunków wirtualnych – 2 200,00.

Pytanie nr 53

Prosimy o podanie liczby przelewów realizowanych w formie papierowej w oddziale banku w skali miesiąca z podziałem na przelewy wewnętrzne i zewnętrzne. Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe będą składane w sytuacji awaryjnej.

Odpowiedź:

20 -przelewy zewnętrzne, 0 -przelewy wewnętrzne

Przelewy papierowe mogą być składane w sytuacji awaryjnej

Pytanie nr 54

Czy w ramach obsługi Zamawiających przewiduje wypłaty gotówkowe dla świadczeniobiorców MOPS, jeżeli tak, prosimy o potwierdzenie, że obsługa MOPS w zakresie wypłaty świadczeń ma się odbywać w kasie Banku oraz podanie liczby osób korzystających z gotówkowej wypłaty zasiłków, dodatków, zapomóg oraz szacunkowej liczby osób wpłacających gotówką podatki lokalne.

Odpowiedź:

Zamawiający przewiduj ok 480 wypłat gotówkowych w miesiącu, na kwotę średnio 188 000, 00 zł. miesięcznie.

Pytanie nr 55

Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi bankowe oraz potwierdzenia operacji bankowych, będą drukowane w formie elektronicznej i ich wydruk będzie sporządzany w siedzibie danej jednostki za pomocą systemu bankowości elektronicznej i że nie przewidują Państwo wyciągów w formie papierowej drukowanych w Oddziale Banku, za wyjątkiem sytuacji awaryjnych,



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza powyższe zapisy.

Pytanie nr 56

Prosimy o podanie średniego stanu wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w skali roku.

Odpowiedź:

Średni stan wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w skali roku wynosił 24,51%

Pytanie nr 57

Prosimy o informację, co będzie zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym.

Odpowiedź:

Weksel in blanco

Pytanie nr 58

Czy umowa rachunku bieżącego będzie podpisana oddzielnie z Zamawiającym i każdą jednostką organizacyjną, czy będzie to jedna umowa ramowa.

Odpowiedź:

Zamawiający podpisze jedną umowę z Wykonawcą.

Pytanie nr 59

Prosimy o potwierdzenie, że umowa zostanie zawarta na obowiązującym w Banku wzorze umowy.

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami SIWZ Wykonawca sporządzi projekt umowy zgodny z ze specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia wraz z załącznikami oraz złożoną ofertą, oraz podpisze ją w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego

Pytanie nr 60

Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności pomiędzy załącznikiem nr 1 – okres świadczenia usługi 3 lata a w pkt. 4 SIWZ (strona 4 – wykonanie zamówienia 2 lata) tak jak w załączniku nr 2 do oferty (okres 24 miesięcy a nie 36 miesięcy).

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami SIWZ oraz Ogłoszeniem o zamówieniu wymagany termin wykonania zamówienia od dnia podpisania umowy do dnia: **29.08.2019 r. do dnia 28.08.2021 r.** Zamawiający dokonuje poprawy załącznika nr 1.

Pytanie nr 61

Prosimy o wyjaśnienie celowości dołączenia załącznika nr 6 do oferty.

Odpowiedź:

Zamawiający w SIWZ oraz ogłoszeniu określił iż w postępowaniu mogą brać udział Wykonawcy którzy wykonali 1 usługę polegająca na obsłudze budżetu Gminy zamieszkałej



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

przez min. 20 000 mieszkańców przez okres jednego roku.
Zamawiający dokonuje zmiany nazwy postępowania użytego w powyższym załączniku.

Pytanie nr 62

Czy ilości przelewów, czeków, wartości obrotów oraz innych parametrów nie określonych w m-cach obejmują okres 24 czy 36 miesięcy.

Odpowiedź:

Ilości przelewów, czeków, wartości obrotów oraz innych parametrów nie określonych w m-cach obejmują okres 24 miesięcy.

Pytanie nr 63

Co Zamawiający rozumie pod pojęciem „rachunku elektronicznego”

Odpowiedź:

Bankowość elektroniczną vs internetową.

Pytanie nr 64

Prosimy o podanie sposobu obliczenia odsetek – dotyczy lokat - 31 dniowych, 14 – dniowych oraz 7 – dniowych, czy Zamawiający przewiduje 24 lokaty odpowiednio z każdego terminu,

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w siwz na str.23 w tzw. legendzie podano założenia obliczenia odsetek od lokat 31-dniowych, 14-dniowych oraz 7-dniowych nie przewiduje.

Pytanie nr 65

Prosimy o przedłożenie poniższych dokumentów i informacji:

- Sprawozdania budżetowe dla Ministerstwa Finansów: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-N sporządzone na koniec:
 - a) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego (2018)
 - b) Ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego (2Q)
- Ostatnie sprawozdanie finansowe Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej nadzorowanego przez jednostkę samorządu terytorialnego,
- Uchwała budżetowa na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),
- Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego podjęta w aktualnym roku budżetowym, wg. ostatniej uchwały lub zarządzenia zmieniającego WPF,
- Informacje dotyczące posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego, z określeniem nazwy spółki, nr REGON, ilości i wartości posiadanych udziałów/akcji,
- Informacja o zobowiązaniach finansowych jednostki samorządu terytorialnego zawierająca następujące dane: rodzaj zobowiązania(kredyt, pożyczka, dłużne papiery wartościowe, przyjęty depozyt), wierzyciel, data zaciągnięcia zobowiązania, kwota



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

zobowiązania, kwota aktualnego zadłużenia (na 30.06), termin spłaty, zabezpieczenie spłaty,

- Informacja na temat udzielonych gwarancji i poręczeń (jeśli dotyczy),
- Informacja o zobowiązaniach finansowych jednostki samorządu terytorialnego innych niż kredyt, pożyczka, dłużne papiery wartościowe, przyjęty depozyt tzn.:

a) Ujmowanych od 2019 r. w sprawozdaniach finansowych jako zobowiązania o charakterze kredytu i pożyczki:

- i. Umowach o partnerstwie publiczno – prywatnym, które wpływają na poziom długu publicznego,
- ii. Papierach wartościowych, których zbywalność jest ograniczona,
- iii. Umowach sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach, w tym sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- iv. Umowach leasingu zawartych z producentem lub finansujących, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy, w tym leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- v. Umowach nienazwanych o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu,

b) Innych zobowiązaniach (niezależnie od tego, czy są odrębnie ujęte w sprawozdaniach finansowych) które wynikają z:

- i. Umów (w tym również deklaracji, oświadczeń, listów wspierających itp.) które określają formę wsparcia finansowego udzielonego spółkom komunalnym (np. poprzez dopłaty do kapitału, podwyższenie kapitału, odkup akcji albo udziałów, przekazanie dotacji, udzielenie rekompensaty za świadczone usługi) w związku z realizowanymi przez te spółki przedsięwzięciami inwestycyjnymi, wraz z informacją o tych przedsięwzięciach,
- ii. Spłaty wierzyciela jednostki samorządu terytorialnego dokonanej przez osobę третią w trybie określonym w art. 518 ustawy – Kodeks Cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia.

- Oświadczenie w sprawie terminowości regulowania zobowiązań wobec ZUS i US lub aktualne zaświadczenia tych instytucji

Odpowiedź:

- Zamawiający udostępnia w/w dokumenty w postaci skanów na stronie internetowej.
- Zamawiający udostępnia w/w dokumenty w postaci skanów na stronie internetowej
- Uchwała i WPF została udostępniona na stronie BIP <http://bip.um.sanok.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-1834-8449>,
- Zamawiający udzielił odpowiedzi w pytaniu nr 66
- Zamawiający informuje, że Gmina Miasta Sanoka objęła udziały i akcje - 60100,00 zł



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

-Zamawiający informuje, że pożyczka 706275, kredyt 19087714,67, obligacje 62807000,00, leasing 26376,92

Pytanie nr 66

Prosimy o podanie bieżącej (na dzień 31/03/2019 r.) informacji o stanie zadłużenia z tyt. zaciągniętych kredytów, pożyczek, udzielonych gwarancji i poręczeń, wykupu wierzytelności, forfaitingu, e-financingu, factoringu, wykupu obligacji bądź leasingu, zobowiązań związku współtworzonego przez jednostki samorządu terytorialnego, zobowiązań wynikających z umów o partnerstwie publiczno – prywatnym, zadłużenia z tytułu umów z odroczonym terminem płatności dłuższym niż rok, w układzie:

Udzielone przez JST gwarancje i poręczenia (stan na dzień):

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

Zobowiązania JST w instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe) – wymienić wszystkie (kredyty, pożyczki, gwarancje, obligacje, wykupy wierzytelności, leasingi, subrogacje, nowacje, inne) wobec wszystkich instytucji finansowych, (stan na dzień):

Nazwa instytucji finansowej	Rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota wg umowy (TPLN)	Waluta	Zadłużenie bilansowe (TPLN)	Okres finansowania (do)	Zabezpieczenia (wymienić)

Akcje, udziały JST w innych podmiotach (stan na dzień):

Nazwa podmiotu	Nr REGON	% udział w kapitale podmiotu	% w ogólnej liczbie głosów na WZA	wartość udziałów (TPLN) należących do JST

Odpowiedź:

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



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

Zobowiązania JST w instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe) – wymienić wszystkie (kredyty, pożyczki, gwarancje, obligacje, wykupy wierzytelności, leasingi, subrogacje, nowacje, inne) wobec wszystkich instytucji finansowych, (stan na dzień 30.06.2019):

Nazwa instytucji finansowej	Rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota wg umowy (TPLN)	Waluta	Zadłużenie bilansowe (TPLN)	Okres finansowania (do)	Zabezpieczenia (wymienić)
Bank Pocztowy S.A. Bydgoszcz	kredyt	6.992.433,12	pln	3.634.433,12	29.09.2023	Weksel in blanco
Bank Ochrony Środowiska S.A. Rzeszów	kredyt	4.980.394,93	pln	2.376.394,93	30.09.2022	Weksel in blanco
Getin Noble Bank S.A. w Warszawie	kredyt	4.000.000,00	pln	2.200.000,00	31.12.2024	Weksel in blanco
PKO BP S.A. Gdynia	kredyt	1.988.060,00	pln	1.280.060,00	31.12.2023	Weksel in blanco
NFOŚiGW w Warszawie	pożyczka	1.438.569,00	pln	706.275,00	20.12.2023	Weksel in blanco
PKO BP S.A.	kredyt	12.126.826,62	pln	9.596.826,62	31.12.2028	Weksel in blanco
PeKaO S.A.	obligacje	4.958.000,00	pln	4.958.000,00	29.09.2024	brak
PKO BP S.A.	obligacje	48.500.000,00	pln	39.750.000,00	25.11.2033	brak
PKO BP S.A.	obligacje	18.099.000,00	pln	18.099.000,00	25.11.2032	brak
RCI Leasing Polska Sp. z o.o.	leasing	43.749,40	pln	26.376,92	13.03.2021	Przedmiot leasingu

Akcje, udziały JST w innych podmiotach (stan na dzień 30.06.2019):



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

Nazwa podmiotu	Nr REGON	% udział w kapitale podmiotu	% w ogólnej liczbie głosów na WZA	wartość udziałów (TPLN) należących do JST
brak				

Pytanie nr 67

Czy na terenie JST są planowane do realizacji obiekty sportowo-rekreacyjne – aqua parki, baseny, stadiony, hale itp.

Odpowiedź: Zamawiający nie planuje nowych inwestycji z zakresu obiektów sportowo-rekreacyjnych itp.

Pytanie nr 68

Czy JST jest uczestnikiem związku międzygminnego? Jeżeli tak to podać nazwę.

Odpowiedź: JST należy do Związku Gmin Polskich

Pytanie nr 69

Struktura dochodów w podziale na dochody własne, dotacje i subwencje:

	31.12.2016	31.12.2017	30.09.2018
Dochody własne			
Dotacje			
Subwencje			

	31.09.2019
Dochody własne	
Dotacje	
Subwencje	

Odpowiedź:

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Dochody własne	77.999.938,72	82.946.371,85	87.721.267,23
Dotacje	39.468.464,46	43.951.818,72	48.499.406,21
Subwencje	27.891.857,00	29.015.003,00	29.729.201,00
	30.06.2019		
Dochody własne	55.142.544,48		
Dotacje	19.036.270,51		
Subwencje	18.904.608,00		



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

Pytanie nr 70

Samodzielny Publiczny Miejski Zespół Podstawowej Opieki Zdrowotnej w skrócie SPMZPOZ. Organem założycielskim podmiotu jest Gmina Miasta Sanoka – sprawozdanie finansowe za 2016 r.

- Czy w okresie finansowania przewidywane jest przejęcie zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (planowana kwota zobowiązań do przejęcia) czy jest to przychodnia ?

Odpowiedź:

Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej sprawozdanie finansowe, i nie planuje przejęcia zobowiązań.

Pytanie nr 71

Czy są zawarte lub planowane do zawarcia umowy:

- wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych (kwota wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia, okres)
- o partnerstwie publiczno-prywatnym (podmiot, kwota zadania ogółem, udział JST, okres realizacji)
- leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej (kwota, okres).

Odpowiedź:

Zamawiający nie planuje i nie zawiera umów w wyżej wymienionym zakresie.

Pytanie nr 72

Prosimy o sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu I półrocze 2019 r. wraz z opinią RIO lub link do strony.

Odpowiedź:

Sprawozdanie za I półrocze 2019 r. będzie zaopiniowane przez RIO w sierpniu 2019 r.

Pytanie nr 73

RbNDS, RbZ, Rb27s, Rb28s, RbN za I Q2019 r. lub link do strony.

Odpowiedź:

Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej sprawozdania finansowe za I kwartał 2019 r.

Pytanie nr 74

Proszę o podanie średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w okresie ostatniego roku

Odpowiedź:

Średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w okresie ostatniego roku wyniosło 24,51%

Pytanie nr 75

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie wpłat gotówkowych w oddziale Banku wpłatami w placówkach Poczty Polskiej ?



Gmina Miasta Sanoka

38-500 Sanok, Rynek 1

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgody na ww. zapis, pod warunkiem bezprowizyjnej obsługi i braku kosztów dla wpłacającego.

Pytanie nr 76

Ze względu na brak odpowiedzi na dotychczasowe zadane pytania, prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do dnia 20.08.2019r. Brak przesunięcia terminu może wpłynąć na ograniczenie konkurencji, a jedynym Bankiem składającym ofertę w terminie do 06.08.2019r. będzie Bank obecnie obsługujący Zamawiającego i posiadający dostęp do pełnych informacji.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert.

Pytanie nr 77

w załączniku nr 2 - Formularz Cenowy do SWIZ, w pozycjach od 14 do 18 są podane stawki WIBID 1M i ON z dnia 3.07.2019r. natomiast w nawiasie podane są stawki WIBOR 1M z dnia 3.07.2019r. prosimy o korektę,

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że stawki w załączniku nr 2 WIBID 1M wynosi 1,38%, a WIBID ON wynosi 1,26%.

Korekty formularza ofertowego Wykonawca winien dokonać samodzielnie.

Pytanie nr 77

- w załączniku nr 2 - Formularz Cenowy do SWIZ w pozycjach 21 podana jest stawka WIBOR 1M czy stosować stawki z dnia 3.07.2019r.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, aby stosować stawki z dnia 03.07.2019r.

Z up. BURMISTRZA


mgr Bogdan Piórek
SKARBNIK MIASTA