



Świętochłowice 25.05.2017 r.

**wszyscy uczestnicy postępowania  
ubiegający się o udzielenie zamówienia  
publicznego**

WYJAŚNIENIA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Działając w trybie przepisu art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29.01.2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) Zamawiający przedkłada odpowiedzi na pytania dotyczące wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia, które wpłynęły do Zamawiającego w dniu 15 i 19 maja 2017 r.

**Pytanie 1.** Prosimy o podanie :

- Ilość i wartość wypłat z podziałem na wypłaty własne i wypłaty dla świadczeniobiorców,
- Ilość/ wielkość wypłat w bilonie w skali miesiąca.
- Ilość / wielkość wypłat gotówkowych, w tym pobierane nominały w PLN, EUR, USD
- Realizacja czeków w formie elektronicznej lub papierowej – prosimy o podanie docelowej liczby osób uprawnionych oraz ilość/ wielkość średniomiesięcznych wypłat świadczeń.

Ilość przelewów realizowanych poprzez bankowość elektroniczną

**Odpowiedź**

Informację zbiorczą sporządzono na podstawie danych przekazanych przez jednostki objęte przedmiotem zamówienia:

		Ilość	Wartość	Uwagi
a)	Ilość i wartość wypłat z podziałem na wypłaty własne i wypłaty dla świadczeniobiorców, w tym :	98	165 442 zł	(średniomiesięcznie)
	własne	97	165 302 zł	(średniomiesięcznie)
	dla świadczeniobiorców	1	140 zł	(średniomiesięcznie)
b)	Ilość/ wielkość wypłat w bilonie w skali miesiąca	111	97 513 zł	we wszystkich dostępnych nominałach (średniomiesięcznie)
c)	Ilość / wielkość wypłat gotówkowych, w tym pobierane nominały w:			Wypłat dokonuje się we wszystkich dostępnych nominałach (średniomiesięcznie)
	PLN	90	88 923 zł	
	EUR	2	2 500 zł	
	USD			
d)	Realizacja czeków w formie elektronicznej lub papierowej – prosimy o podanie docelowej liczby osób uprawnionych oraz	24	-	
	ilość/wielkość średniomiesięcznych wypłat świadczeń	21	77 000 zł	(średniomiesięcznie)



e)	Ilość przelewów realizowanych poprzez bankowość elektroniczną	15 708	-	(średniomiesięcznie)
----	---------------------------------------------------------------	--------	---	----------------------

**Pytanie 2.** Czy przelewy papierowe wykonywane są incydentalnie, w sytuacjach awaryjnych?

**Odpowiedź**

Zgodnie z treścią specyfikacji Zamawiający przewiduje wykonywanie przelewów wyłącznie w formie elektronicznej. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej Wykonawca umożliwi realizację przelewów w formie papierowej.

**Pytanie 3.** Czy Zamawiający dopuszcza, aby w przypadku braku wrzutni Bank świadczył usługę konwojowania gotówki. Jeżeli tak to prosimy o podanie jaka byłaby częstotliwość, pora odbioru (min 2-3h przedział czasowy), średni wolumen sumy konwojowanej i udział bilonu oraz miejsce odbioru gotówki?

**Odpowiedź**

Zamawiający rezygnuje z zapisu dotyczącego konieczności posiadania przez Wykonawcę wrzutni. Zamawiający dokona odpowiedniej zmiany treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

**Pytanie 4.** Na liście jednostek organizacyjnych Zamawiającego jest OPS i PUP – prosimy o podanie liczby osób uprawnionych oraz średniomiesięcznych wypłat świadczeń z podziałem na formy świadczenia:

- 1) przelew na konto świadczeniobiorcy,
- 2) czek elektroniczny,
- 3) karty przedpłacone – ile łącznie.

**Odpowiedź**

Zgodnie z informacjami przekazanymi przez poszczególne jednostki organizacyjne podajemy liczbę osób uprawnionych oraz średniomiesięczne wypłaty świadczeń z podziałem na formy:

**Ośrodek Pomocy Społecznej:**

Liczba osób uprawnionych – 8 000,

Średniomiesięczne wypłaty świadczeń:

- 1) przelew na konto świadczeniobiorcy – 10 000,
- 2) czek elektroniczny – 14,
- 3) karty przedpłacone (ile łącznie) - 27 (podana ilość dotyczy nowych kart wydawanych średniomiesięcznie; OPS nie potrafi określić ilości kart funkcjonujących w chwili obecnej)

**Powiatowy Urząd Pracy:**

Liczba osób uprawnionych – 571,

Średniomiesięczne wypłaty świadczeń:

- 1) przelew na konto świadczeniobiorcy – 596,
- 2) czek elektroniczny – 0,
- 3) karty przedpłacone (ile łącznie) - 0

**Pytanie 5.** Czy Zamawiający dopuszcza składanie wniosków o otwieranie nowych rachunków w formie elektronicznej (np. poprzez email), z dostarczeniem bankowi oryginałów w terminie do 7 dni roboczych?

**Odpowiedź**

Zgodnie z specyfikacji Wykonawca zapewni możliwość otwierania kolejnych rachunków bankowych za pomocą systemu bankowości elektronicznej, gdzie dokumenty w formie papierowej mogą być przesłane w terminie późniejszym



**Pytanie 6.** Prosimy o doprecyzowanie czy w przypadku realizowania poleceń przelewów zagranicznych, chodzi wyłącznie o koszty ponoszone przez Zamawiającego, nie o koszty banków zagranicznych, które leżą po stronie odbiorcy przelewu

**Odpowiedź**

Zgodnie z treścią specyfikacji w przypadku realizowania poleceń przelewów zagranicznych, opłata ponoszona zarówno przez bank (wykonawcę), jak i bank zagraniczny winna być w kalkulowana w opłatę ryczałtową. Zamawiający nie dopuszcza ponoszenia dodatkowych opłat związanych z przelewami zagranicznymi.

**Pytanie 7.** Ile średnio rocznie Zamawiający wykonuje przelewów zagranicznych w podziale na przelewy SEPA i pozostałe? Czy Zamawiający stosuje przy przelewach zagranicznych klauzulę kosztową OUR – jeżeli tak to ile średnio rocznie przelewów z taką klauzulą jest realizowane?

**Odpowiedź**

Zamawiający wykonuje 9 przelewów walutowych średniorocznie, w tym:

- w formacie SWIFT – 5
- w formacie SEPA – 4

Nie stosujemy przy przelewach zagranicznych klauzuli kosztowej OUR.

**Pytanie 8.** Bank zapewnia trzy sesje Elixir dziennie z możliwością dłuższego oczekiwania na przelewy zewnętrzne (tzw. przelew pilny- zlecenie złożone do godz. 15.25), w związku z tym zdecydowana większość przelewów zleczanych w danym dniu, jest realizowana i przekazywana do innych banków w tym samym dniu.

Czy w związku z powyższym Zamawiający odstąpi od wymogu realizacji przelewów w systemie Express Elixir, co umożliwi zaproponowanie zdecydowanie niższych kosztów obsługi?

**Odpowiedź**

Zgodnie z zapisami załącznika nr 1 do specyfikacji pkt 1.2.2 lit. e) „Wykonawca zapewni prowadzenie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym za pomocą międzybankowego systemu ELIXIR, EXPRESS ELIXIR oraz systemu SORBNET i innych dostępnych połączeń międzybankowych według zasad obowiązujących w tych systemach. (...)” Zamawiający nie odstąpi zatem od wymogu realizacji przelewów w formacie EXPRES ELIKSIR.

**Pytanie 9.** Prosimy o potwierdzenie, że wymiana danych w formacie Elixir-0 dla paczek przelewów krajowych importowanych do systemu bankowości elektronicznej oraz udostępnienie wyciągów w plikach Elixir-0 lub Mt940, spełniają wymogi dotyczące współpracy systemu bankowości elektronicznej z systemami Zamawiającego. Jeżeli nie, prosimy o opis i przykład formatów używanych przez Zamawiającego. Czy Zamawiający ma możliwość dostosowania formatów plików wymiany danych (przelewy, wyciągi) po stronie swoich systemów?

**Odpowiedź**

Użytkowane w Urzędzie Miejskim systemy finansowo – księgowo obsługują formaty danych Elixir – O dla paczek przelewów krajowych eksportowanych do systemu bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe nie są w chwili obecnej importowane do systemów fk. Przy imporcie danych wyciągów bankowych do systemów dziedzicznych używany jest format danych SIMP.

Na podstawie informacji przekazanych z jednostek organizacyjnych informujemy, że:

- 1) W Powiatowym Urzędzie Pracy wymiana danych odbywa się w formacie MultiCash PLI dla paczek przelewów krajowych importowanych do bankowości elektronicznej oraz CP852 – zainteresowany nie



jest w stanie określić czy można dostosować system do obsługi innych formatów plików wymiany danych.

- 2) Miejska Biblioteka Publiczna do obsługi i wydruku wyciągów bankowych używa programu Adobe ReaderXI(.pdf)

Pozostałe jednostki w większości potwierdzają spełnienie wymogów, jednakże wskazana byłaby konsultacja Informatyka Banku z informatykami poszczególnych jednostek.

**Pytanie 10.** Czy Zamawiający dopuszcza odblokowanie zablokowanego użytkownika bankowości elektronicznej przez kontakt telefoniczny z osobą dedykowaną do obsługi Klienta? Podczas takiej rozmowy następuje weryfikacja użytkownika, co pozwala na szybkie i bezpieczne przywrócenie dostępu uprawnionemu użytkownikowi

#### **Odpowiedź**

Zamawiający dopuszcza odblokowanie zablokowanego użytkownika bankowości elektronicznej przez kontakt telefoniczny z osobą dedykowaną do obsługi Klienta.

**Pytanie 11.** Usługa umożliwiająca bezpośrednią, automatyczną komunikację pomiędzy systemem finansowo-księgowym Zamawiającego, a systemem bankowości elektronicznej dostarczanym przez wykonawcę. Usługa zapewnia pobieranie historii operacji na rachunkach, wyciągu z saldem, wszystkich wpływów, również z polecenia zapłaty oraz wysyłanie przelewów krajowych (w tym pomiędzy rachunkami Zamawiającego) i zagranicznych, do jej funkcjonowania wymagane jest zalogowanie (poprzez usługę) do bankowości elektronicznej, dzieje się to zgodnie z ustalonym automatycznym harmonogramem.

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uznaje to za spełnienie wymagań

#### **Odpowiedź**

Zgodnie z pkt 1.2.3 załącznika nr 1 do specyfikacji „(...) komunikacja powinna odbywać się bez potrzeby logowania się do systemu bankowości elektronicznej(...)”, zatem Zamawiający nie uznaje powyższego za spełnienie wymagań.

**Pytanie 12.** Prosimy o podanie liczby instalacji usługi zapewniającej integrację z systemem bankowym. Czy w przypadku więcej niż jednej instalacji Zamawiający dopuszcza kolejne etapy wdrożenia, czy wszystkie instalacje mają być dostępne w tym samym terminie?

#### **Odpowiedź**

Minimalna liczba stanowisk obsługi bankowości elektronicznej wynosi 50, liczba ta może ulec zmianie w zależności od potrzeb Zamawiającego. Wszystkie instalacje powinny być dostępne w tym samym terminie.

**Pytanie 13.** Zgodnie z wytycznymi KNF w sprawie kart przedpłaconych, obecnie rachunki kart są prowadzone jako rachunki pomocnicze Klienta (Gminy). Środki na tym rachunku są do dyspozycji Użytkownika karty (Świadczeniobiorcy). Prosimy o akceptację.

#### **Odpowiedź**

W celu wyjaśnienia informujemy, że Zamawiający przez kartę płatniczą przedpłaconą opisaną w treści załącznika nr 1 do specyfikacji w pkt. 1.4 rozumie indywidualną kartę płatniczą zakupioną dla posiadacza karty (świadczeniobiorcy). W celu wydania i obsługi karty otwierany jest rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy. Karta jest własnością Banku, a właścicielem środków pieniężnych na rachunku karty jest osoba fizyczna, dla której zakupiono kartę.



**Pytanie 14.** Prosimy o doprecyzowanie, iż bank będzie prezentował datę obciążenia rachunku bankowego wpłacającego w sytuacji, kiedy datę tę otrzyma od banku wpłacającego.

**Odpowiedź**

Zamawiający bezwzględnie wymaga prezentowania daty obciążenia rachunku bankowego wpłacającego.

**Pytanie 15.** Banki wraz z KIR pracują obecnie nad nową funkcjonalnością do dystrybucji faktur elektronicznych w systemach bankowych, czy w związku z tym Zamawiający dopuszcza wdrożenie tej usługi w późniejszym terminie? Obecna funkcjonalność jest wykorzystywana w niewielkim stopniu i jej wdrożenie nie przyniesie oczekiwanych przez Zamawiającego efektów.

**Odpowiedź**

Zamawiający dopuszcza wdrożenie tej usługi w późniejszym terminie.

**Pytanie 16.** Czy Zamawiający przewiduje, że zabezpieczenie kredytu krótkoterminowego stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, które będą kontrasygnowane przez Skarbnika Miasta.

**Odpowiedź**

Zamawiający jako zabezpieczenie spłaty kredytu dopuszcza oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt. 5 Kodeksu postępowania cywilnego – zgodnie z pkt 1.12.1 załącznika nr 1 do specyfikacji. Zamawiający nie przewiduje zabezpieczenia kredytu krótkoterminowego w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta.

**Pytanie 17.** Prosimy o potwierdzenie, że:

- a) jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero,
- b) jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie 18.** Prosimy o przedłożenie informacji w sprawie aktualnego zadłużenia z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych, zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz udzielanych gwarancji i pożyczek na dzień 31.03.2017 r.

**Odpowiedź**

Powyższa informacja została zamieszczona w załączniku nr 10 do specyfikacji.

**Pytanie 19.** Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub miejskich jednostek organizacyjnych – jeśli tak prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.

**Odpowiedź**

Powyższa informacja została zamieszczona w załączniku nr 10 do specyfikacji.

**Pytanie 20.** Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów Zamawiającego:



- a) aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań);
- b) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego i ZUS o braku zaległości w spłacie zobowiązań. W przypadku braku aktualnych zaświadczeń z US i ZUS czy Zamawiający przedstawi dokumenty z ZUS i US o niezaleganiu z opłatami przed podpisaniem umowy z Bankiem?

### Odpowiedź

W załączeniu:

- a) oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań;
- b) zaświadczenie z US i ZUS o braku zaległości w spłacie zobowiązań.

**Pytanie 21.** Czy Zamawiający w związku z art. 144 pzp przewiduje możliwość istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy (prośba o określenie zakresu i warunków takich zmian).

### Odpowiedź

Zamawiający określił zmiany umowy na podstawie art. 144 ust. 1 pkt 1) ustawy w Rozdziale 17 specyfikacji oraz w pkt XII załącznika nr 9 do specyfikacji – Istotne postanowienia umowy.

**Pytanie 22.** Czy Zamawiający zgadza się na to, aby ewentualne zmiany uwarunkowane były zgodą na nie, obu stron umowy, oraz wprowadzane w formie pisemnej/ANEKSU do umowy

### Odpowiedź

Każdy aneks do umowy wymaga zgodnego oświadczenia stron umowy.

**Pytanie 23.** Prosimy o informację czy w ciągu ostatnich dwóch lat prowadzone były u Państwa, przez komornika, działania windykacyjne dotyczące zadłużenia w bankach?

### Odpowiedź

W ciągu ostatnich dwóch lat nie były u Zamawiającego prowadzone przez komornika działania windykacyjne dotyczące zadłużenia w bankach.

**Pytanie 24.** Prosimy o informację czy na Państwa rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne. /jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty zajęć/.

### Odpowiedź

Na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

**Pytanie 25.** Czy Zamawiający terminowo reguluje wszystkie zobowiązania finansowe (w tym, w zakresie kredytów długoterminowych), jeżeli nie, prosimy o udostępnienie szczegółowych informacji w tym zakresie (kwoty, terminy opóźnień)?

### Odpowiedź

Zamawiający obecnie terminowo reguluje wszystkie zobowiązania finansowe dotyczące wykupu obligacji oraz spłat kredytów i pożyczek.

**Pytanie 26.** Czy w Gminie funkcjonują lokalne systemy wspierania przedsiębiorczości? Jeśli tak, prośba o wymienienie.



## Odpowiedź

Gmina wspiera rozwój przedsiębiorczości poprzez:

### 1. Radę Gospodarczą

Rada Gospodarcza przy Prezydencie Miasta Świętochłowice została powołana Zarządzeniem Prezydenta Miasta Nr 194/2015 z dn. 28.04.2017 r. z inicjatywy Prezydenta Miasta Świętochłowice - Dawida Kostempskiego.

Rada Gospodarcza pełni funkcję opiniotawczą-doradczą przy Prezydencie Miasta w zakresie spraw związanych z rozwojem gospodarczym miasta Świętochłowice. Rada reprezentuje lokalne środowisko gospodarcze i wspiera działania Prezydenta Miasta Świętochłowice poprzez wiedzę, doświadczenie oraz znajomość problemów gospodarki miasta. Głównym celem jej działalności jest również promowanie przedsiębiorczości w mieście. Rada wspiera także szkolnictwo zawodowe poprzez tworzenie klas patronackich oraz kluby sportowe działające na terenie miasta.

Kadencja Rady trwa cztery lata i upływa wraz z upływem kadencji Prezydenta Miasta.

### 2. Instytucje okołobiznesowe

Miasto wspiera rozwój przedsiębiorczości poprzez współpracę z innymi jednostkami samorządowymi i podmiotami gospodarczymi. Jedną z metod jest udział w spółkach prawa handlowego realizujących cele społeczno-gospodarcze.

Pierwszym przykładem jest Śląski Park Przemysłowo-Technologiczny sp. z o.o. Świętochłowice posiadają w nim 1,85% udziałów. Pozostali udziałowcy to Miasto Ruda Śląska, Rudzka Agencja Rozwoju "Inwestor" Sp. z o.o. w Rudzie Śląskiej, PPUH "Rudpol - OPA" Sp. z o.o. w Rudzie Śląskiej i Zespół Ciepłowni Przemysłowych "Carbo Energia" Sp. z o.o. w Rudzie Śląskiej. Park został stworzony dla przedsiębiorców i z myślą o gospodarczym i społecznym ożywieniu doskonałych inwestycyjnie terenów położonych w centrum aglomeracji śląskiej. Oferuje im nieruchomości niezabudowane i zabudowane.

Drugi przykład to Fundusz Górnośląski S.A. Świętochłowice posiadają w nim 0,00042% udziałów. Pozostali akcjonariusze to Województwo Śląskie oraz gminy tego województwa. Spółka, oprócz prowadzenia Punktu Konsultacyjno-Doradczego w ramach RIF, obsługuje obecnie Śląski Fundusz Pożyczkowy oraz Regionalny Fundusz Pożyczkowy, które wspomagają finansowo działalność małych i średnich przedsiębiorstw, a także absolwentów i osób rozpoczynających działalność gospodarczą. Ponadto w swojej grupie kapitałowej Fundusz Górnośląski ma fundusz poręczeniowy oraz firmę deweloperską.

Miasto współpracuje również z Katowicką Specjalną Strefą Ekonomiczną.

**Pytanie 27.** Czy Zamawiający dopuszcza zamieszczenie w umowie następujących zapisów:

„Zamawiający zobowiązuje się do dostarczenia Bankowi lub umieszczenia na stronach internetowych:

- uchwały budżetowej Kredytobiorcy wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącą projektu budżetu,
- rocznych sprawozdań z wykonania budżetu wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej oraz innych dokumentów niezbędnych do dokonania oceny kondycji finansowej Kredytobiorcy,
- kwartalnych informacji o wykonaniu budżetu Kredytobiorcy (sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, RB- 27S i Rb28S),
- informowania Banku o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych jako zabezpieczenie.

## Odpowiedź

Dokumenty określone w zakresie pkt a) – c) Zamawiający umieszcza na stronie BIP (sprawozdania, projekty, uchwały oraz opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej).

W zakresie pkt d) informacje o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach, poręczeniach oraz aktywach oferowanych jako zabezpieczenie – mogą być wysłane na wskazany przez bank adres.

W związku z wolnym dostępem do wskazanych dokumentów poprzez stronę BIP nie widzimy konieczności zamieszczenia ww. zapisów w umowie.

**Pytanie 28.** Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu przez okres ostatnich 18 miesięcy.



### Odpowiedź

Historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu przez okres ostatnich 18 miesięcy wynosi 5 904 117 zł.

**Pytanie 29.** Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

### Odpowiedź

Zamawiający posiada zobowiązania pozabilansowe, które są na bieżąco regulowane.

**Pytanie 30.** Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego, do wysokości 10.000.000,00 PLN w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

- a) przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej ws uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej Prezydenta Miasta do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;
- b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy, w tym opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej (pozytywnej) w sprawie projektu budżetu na aktualny rok budżetowy, projektu uchwały o Wieloletniej Prognozie Finansowej, o możliwości sfinansowania deficytu oraz uchwały budżetowej na dany rok zawierającej upoważnienie do dokonania tej transakcji kredytowej;
- c) oświadczenia o nie zaleganiu z płatności zobowiązań wobec ZUS i US oraz terminowym regulowaniu zobowiązań wobec Kredytobiorców;
- d) potwierdzenia przez Wykonawcę posiadania przez Zamawiającego bieżącej zdolności kredytowej (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

### Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę w zakresie pkt a) – c). Odnośnie punktu d) informujemy, że indywidualny wskaźnik zadłużenia określa art. 243 ustawy o finansach publicznych.

**Pytanie 31.** Czy Zamawiający zgodzi się na następującą klauzulę umowną:

„Warunkiem uruchomienia w danym roku budżetowym kredytu przeznaczonego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jest dostarczenie opinii regionalnej izby obrachunkowej (pozytywnej) w sprawie projektu budżetu na aktualny rok budżetowy oraz uchwały budżetowej na dany rok zawierającej upoważnienie do dokonania tej transakcji kredytowej.”

### Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na dodanie powyższej klauzuli umownej.

**Pytanie 32.** Powołując się na Ustawę o dostępie do informacji publicznej prosimy o informację dot. aktualnych stawek obsługi bankowej:

- a) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych (w stosunku rocznym),
- b) opłata za otwarcie rachunku,
- c) opłata za prowadzenie rachunku (miesięcznie),
- d) opłata za przelewy wewnętrzne i zewnętrzne (wyrażona w zł za przelew),
- e) opłata za przelewy z wpływów bieżących (wyrażona w zł za przelew w formie elektronicznej) – bez opłat





- f) opłata za gotówkowe wypłaty i wpłaty własne na rachunek,
- g) marża bankowa z tytułu kredytu bieżącego,
- h) prowizja jednorazowa pobierana od kwoty uruchomionego kredytu bieżącego,
- i) oprocentowanie środków umieszczonych na lokatach krótkoterminowych overnight,

oraz dodatkowo:

- całkowite koszty obsługi bankowej w 2015 i 2016 r
- wartość odsetek uzyskanych od depozytów na rachunkach bieżących oraz lokatach overnight.

### Odpowiedź

Pytanie Wykonawcy nie dotyczy wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. W związku tym Zamawiający w oparciu o przepis art. 96 ust. 3 ustawy udzieli odpowiedzi na zadane pytanie w osobnym piśmie skierowanym do Pytającego.

### Pytanie 33. Ad. pkt. 1.2.1)

ppkt a) Czy Zamawiający akceptuje, iż realizacja operacji na rachunkach oraz informacja o saldach i statusach wykonania transmisji nastąpi w czasie rzeczywistym w godzinach funkcjonowania systemu bankowego Wykonawcy, tj. od godz. 8.00 – 20.00 ?

ppkt b) Czy Zamawiający dopuszcza, iż w przypadku realizacji poleceń przelewów zagranicznych (z opcją kosztową OUR/SHA) Wykonawca pobierze opłatę z rachunku Zamawiającego a następnie zwróci ją Zamawiającemu ?

ppkt c) Czy Zamawiający dopuszcza:

- udostępnienie wrzutni do dokonywania wpłat w bezpiecznych kopertach, z systemem księgowania w czasie rzeczywistym na terenie Gminy Świętochłowice w terminie późniejszym. Zapytanie wynika z faktu, iż posiadanie wrzutni jest uzależnione od otrzymania stosownych zgód, zezwoleń itp.

lub

- rezygnację z zapisu o konieczności posiadania przez Wykonawcę wrzutni do dokonywania wpłat w bezpiecznych kopertach, z systemem księgowania w czasie rzeczywistym na terenie Gminy Świętochłowice na rzecz zapisu o posiadaniu przez Wykonawcę wrzutni do dokonywania wpłat w bezpiecznych kopertach, z systemem księgowania w czasie rzeczywistym zlokalizowanej w odległości nie większej niż 10 km od siedziby Zamawiającego ?

ppkt e) Czy Zamawiający akceptuje realizację wypłat w bankomatach za pomocą kodu – bez użycia karty– dla jednostkowej kwoty wypłaty do 4 tys. PLN ?

ppkt g) Czy Zamawiający akceptuje realizację czeków wyłącznie w formie elektronicznej z zastosowaniem systemu zamawiania gotówki poprzez system bankowości elektronicznej?

### Odpowiedź

Zamawiający akceptuje możliwość realizacji operacji na rachunkach oraz informacji o saldach i statusach wykonania transmisji w czasie rzeczywistym w godzinach funkcjonowania systemu bankowego Wykonawcy, tj. od godz. 8.00 – 20.00.

Zamawiający nie dopuszcza pobierania przez Bank opłat z rachunku Zamawiającego, a następnie dokonania jej zwrotu Zamawiającemu.

Zamawiający rezygnuje z zapisu dotyczącego konieczności posiadania przez Wykonawcę wrzutni. Zamawiający akceptuje realizację wypłat w bankomatach za pomocą kodu – bez użycia karty– dla jednostkowej kwoty wypłaty do 4 tys. PLN.



Zamawiający akceptuje realizację czeków wyłącznie w formie elektronicznej z zastosowaniem systemu zamawiania gotówki poprzez system bankowości elektronicznej, w tym również w przypadku realizacji czeków walutowych.

**Pytanie 34. Ad pkt 1.2.2)**

- ppkt d) Czy w związku z koniecznością zapewnienia przez Wykonawcę bezpiecznej autoryzacji przelewów przez uprawnione osoby, Zamawiający potwierdza, że wszystkie obsługiwane w ramach niniejszego przetargu jednostki będą wykorzystywały co najmniej dwuosobową akceptację zleceń lub czy Zamawiający potwierdza, że alternatywnie- w przypadku akceptacji jednoosobowej- akceptuje dodatkowe zabezpieczenie transakcji kodami SMS, co wymaga udostępnienia Wykonawcy nr telefonu komórkowego uprawnionych do autoryzacji osób.
- ppkt l) Czy Zamawiający akceptuje kontrolę prawidłowości wypełnienia przelewu rozumianą jako sprawdzenie zgodności podanego numeru rachunku bankowego odbiorcy z formatem IBAN (międzynarodowym numerem rachunku bankowego służącego do identyfikacji rachunku bankowego w rozliczeniach z dostawcami usług płatniczych na terenie państw członkowskich Unii Europejskiej albo państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym oraz w krajach, które przyjęły IBAN jako standard numeracji rachunków bankowych) lub NRB (numer rachunku bankowego służący do identyfikacji rachunku bankowego w rozliczeniach krajowych)?
- ppkt o) Czy Zamawiający uzna za zgodne z SIWZ funkcjonowanie systemu polegające na możliwości anulowania zleceń płatniczych wysłanych z datą przyszłą, a zlecenie anulowania zostanie złożone najpóźniej na jeden dzień roboczy przed datą realizacji. Zlecenia płatnicze zautoryzowane i przesłane z datą realizacji w dniu bieżącym są księgowane natychmiast po ich otrzymaniu tzn. następuje obciążenie wskazanego w zleceniu rachunku?
- ppkt p) Czy format importu przelewów ELIXIR-0 oraz format exportu wyciągów MT940 spełnia wymagania zamawiającego. Jeśli nie to proszę o wskazanie formatów plików wymiany ?
- ppkt q) Czy Zamawiający zapewnia, iż w okresie wykonywania przedmiotu zamówienia na wszystkich stanowiskach komputerowych Zamawiającego i jego jednostek, wykorzystywanych do pracy w systemie bankowości elektronicznej, będzie zainstalowany system operacyjny spełniający minimalne wymagania. Przez wymagania te rozumie się bieżące wsparcie producenta systemu operacyjnego. W chwili obecnej firma Microsoft wspiera system Windows Vista oraz wyższe wersje.
- ppkt s) Czy osoby uprawnione do reprezentowania Gminy będą użytkownikami systemu bankowości elektronicznej lub czy zostanie nadane pełnomocnictwo rodzajowe wybranym użytkownikom systemu bankowości elektronicznej do podpisywania dyspozycji nadawania uprawnień?

**Odpowiedź**

Zamawiający potwierdza, że wszystkie obsługiwane w ramach niniejszego przetargu jednostki będą wykorzystywały co najmniej dwuosobową akceptację zleceń.

Zamawiający akceptuje kontrolę prawidłowości wypełnienia przelewu rozumianą jako sprawdzenie zgodności podanego numeru rachunku bankowego odbiorcy z formatem IBAN (międzynarodowym numerem rachunku bankowego służącego do identyfikacji rachunku bankowego w rozliczeniach z dostawcami usług płatniczych na terenie państw członkowskich Unii Europejskiej albo państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) –strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym oraz w krajach, które przyjęły IBAN jako standard numeracji rachunków bankowych) lub NRB (numer rachunku bankowego służący do identyfikacji rachunku bankowego w rozliczeniach krajowych).



Zamawiający uzna za zgodne z SIWZ funkcjonowanie systemu polegające na możliwości anulowania zleceń płatniczych wysłanych z datą przyszłą, a zlecenie anulowania zostanie złożone najpóźniej na jeden dzień roboczy przed datą realizacji.

Użytkowane w Urzędzie Miejskim systemy finansowo – księgowo obsługują formaty danych Elixir – O dla paczek przelewów krajowych eksportowanych do systemu bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe nie są w chwili obecnej importowane do systemów fk. Przy imporcie danych wyciągów bankowych do systemów dziedzicznych używany jest format danych SIMP.

Na podstawie informacji przekazanych z jednostek organizacyjnych informujemy, że:

- 1) W Powiatowym Urzędzie Pracy wymiana danych odbywa się w formacie MultiCash PLI dla paczek przelewów krajowych importowanych do bankowości elektronicznej oraz CP852 – zainteresowany nie jest w stanie określić czy można dostosować system do obsługi innych formatów plików wymiany danych.
- 2) Miejska Biblioteka Publiczna do obsługi i wydruku wyciągów bankowych używa programu Adobe ReaderXI (.pdf)

Pozostałe jednostki w większości potwierdzają spełnienie wymogów, jednakże wskazana byłaby konsultacja Informatyka Banku z informatykami poszczególnych jednostek.

W zakresie Urzędu Miejskiego komputery przeznaczone do obsługi bankowości elektronicznej spełniają minimalne wymagania opisane powyżej. Podobnie większość pozostałych placówek potwierdza spełnienie minimalnych wymagań dotyczących systemu operacyjnego.

Wybranych użytkownikom systemu bankowości elektronicznej zostanie nadane pełnomocnictwo rodzajowe do podpisywania dyspozycji nadawania uprawnień.

#### **Pytanie 35. Ad. 1.2.8**

Prosimy o doprecyzowanie co należy rozumieć pod określeniem: kontrola prawidłowego wpisania numeru rachunku bankowego kontrahenta, na rzecz którego dokonywane są przelewy? Czy Zamawiający akceptuje ww. kontrolę jako sprawdzenie zgodności podanego numeru rachunku bankowego odbiorcy z formatem IBAN (międzynarodowym numerem rachunku bankowego służącego do identyfikacji rachunku bankowego w rozliczeniach z dostawcami usług płatniczych na terenie państw członkowskich Unii Europejskiej albo państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) –strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym oraz w krajach, które przyjęły IBAN jako standard numeracji rachunków bankowych) lub NRB (numer rachunku bankowego służący do identyfikacji rachunku bankowego w rozliczeniach krajowych)?

#### **Odpowiedź**

Zamawiający akceptuje sposób kontroli przedstawiony przez Bank.

#### **Pytanie 36. Ad 1.2.9**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość pracy doradców klienta Wykonawcy w godzinach pracy oddziału banku prowadzącego rachunek Zamawiającego, czyli od poniedziałku do piątku w godzinach 08:00-16:00, zaś dla serwisu telefonicznego w godz. 8:00 – 18:00?

#### **Odpowiedź**

Zamawiający dopuszcza możliwość pracy doradców klienta Wykonawcy w godzinach pracy oddziału banku prowadzącego rachunek Zamawiającego, czyli od poniedziałku do piątku w godzinach 08:00-16:00, zaś dla serwisu telefonicznego w godz. 8:00 – 18:00.

#### **Pytanie 37. Ad 1.2.11**



ppkt b) Czy Zamawiający akceptuje realizację czeków wyłącznie w formie elektronicznej z zastosowaniem systemu zamawiania gotówki poprzez system bankowości elektronicznej?

ppkt f) Czy Zamawiający akceptuje przekazywanie potwierdzeń stanu sald (wyciągi bankowe) wyłącznie w formie elektronicznej w formacie .pdf? Czy potwierdzenie stanu sald (wyciągi bankowe) dostarczone w systemie bankowości elektronicznej w formacie PDF spełnia wymogi Zamawiającego?

### Odpowiedź

Odpowiadając na powyższe zwracamy uwagę, że pkt 1.2.11 mówi o usługach, od których Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania przez Wykonawcę opłat, natomiast powyższe pytanie dotyczy pkt. 1.2.1 lit. c) „dokonywanie wypłat gotówkowych z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego poprzez wysyłanie zleceń wypłaty w systemie bankowości elektronicznej. Odbiór gotówki ma być możliwy w dowolnym oddziale (filii) oraz bankomatach wykonawcy.(...)”.

Zamawiający zaakceptuje realizację czeków z systemem zamawiania gotówki poprzez system bankowości elektronicznej.

Zamawiający dopuszcza możliwość przekazywania potwierdzeń stanu sald – wyciągów bankowych wyłącznie w formie elektronicznej w formacie .pdf pod warunkiem, że na każdym wyciągu będą widoczne salda po każdej transakcji. Ponadto powinna być możliwość wydrukowania szczegółów każdej operacji na rachunku bankowym.

### Pytanie 38. Ad 1.4.2

Czy opłata za wydanie i użytkowanie kart powinna zostać wyodrębniona i naliczana poza ryczałtem za obsługą bankową? Jeśli tak to gdzie ma być wykazana ?

### Odpowiedź

Zgodnie z treścią załącznika nr 1 do specyfikacji pkt. 1.10.1) „wykonawca wkalkuluje w opłacie ryczałtowej koszt świadczenia wszystkich usług wymienionych w opisie przedmiotu zamówienia” zatem opłata za wydanie i użytkowanie kart powinna być ujęta w ryczałcie.

### Pytanie 39. Ad 1.4.3

Czy Zamawiający akceptuje dostawę kart płatniczych w terminie do 14 dni kalendarzowych od daty przekazania do Banku kompletnego zamówienia?

### Odpowiedź

Zamawiający zaakceptuje dostawę kart płatniczych w terminie do 7 dni kalendarzowych od daty przekazania do Banku pisemnego zapotrzebowania.

### Pytanie 40. Ad 1.4.5

Art. 17 Ustawy o Usługach Płatniczych określa iż właścicielem karty płatniczej jest wyłącznie jej wydawca. W związku z powyższym prosimy o modyfikację zapisów SIWZ w przedmiotowym zakresie.

### Odpowiedź

W celu wyjaśnienia informujemy, że Zamawiający przez kartę płatniczą przedpłaconą opisaną w specyfikacji w pkt. 1.4 rozumie indywidualną kartę płatniczą zakupioną dla posiadacza karty (świadczeniobiorcy). W celu wydania i obsługi karty otwierany jest rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy. Karta jest własnością Banku, a właścicielem środków pieniężnych na rachunku karty jest



osoba fizyczna, dla której zakupiono kartę. Zamawiający zmodyfikuje zapisy specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

**Pytanie 41.** Ad 1.5.1.

W związku z koniecznością importu danych usługi SIMP prosimy o określenie formatu pliku wymiany danych.

**Odpowiedź**

W załączeniu przekazujemy przykładowy format przekazywania danych usługi SIMP.

**Pytanie 42.** Ad 1.6.1

Prosimy o wskazanie wszystkich rachunków Jednostek Zamawiającego, które będą włączone w Rachunek Skonsolidowany.

**Odpowiedź**

W Rachunek Skonsolidowany będą włączone rachunki podstawowe wydatkowe wszystkich jednostek objętych przedmiotem zamówienia, z wyjątkiem rachunków bankowych o których mowa w art. 48 ustawy o finansach publicznych „Jednostki sektora finansów publicznych, o których mowa w art. 9 pkt 2,8 i 11, samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej, dla których podmiotem tworzącym jest jednostka samorządu terytorialnego, samorządowe instytucje kultury oraz samorządowe osoby prawne, o których mowa w art. 9 pkt 14, z wyłączeniem wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej, mogą dokonywać lokat wolnych środków, z wyjątkiem środków pochodzących z dotacji budżetu”.

**Pytanie 43.** Ad. 1.7.3

Czy udostępnienie w systemie bankowości elektronicznej możliwości zakładania lokat bankowych na kwotę min 50 tys. zł, oraz umożliwienie zakładania lokat na warunkach negocjowanych przez telefon od kwoty 4,0 mln zł spełnia wymagania Zamawiającego ?

**Odpowiedź**

Udostępnienie w systemie bankowości elektronicznej możliwości zakładania lokat bankowych na kwotę min 50 tys. zł, oraz umożliwienie zakładania lokat na warunkach negocjowanych przez telefon od kwoty 4,0 mln zł spełnia wymagania Zamawiającego.

**Pytanie 44.** Ad.1.8.2

Prosimy o podanie szacunkowego wolumenu transakcji realizowanych w terminalach POS.

**Odpowiedź**

W chwili obecnej nie jesteśmy w stanie podać szacunkowego wolumenu transakcji realizowanych w terminalach POS, gdyż dotychczas nie korzystaliśmy z usługi rozliczania transakcji opłacanych kartami płatniczymi.

**Pytanie 45.** Ad. 1.11.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie z SIWZ punktu 1.11 (Kary umowne) ?

lub

Prosimy o wskazanie zamkniętego katalogu zdarzeń, które w ocenie Zamawiającego będą stanowiły podstawę naliczenia kar umownych.

Prosimy także o doprecyzowanie terminów jakie Zamawiający będzie stosował w wezwaniach do usunięcia niezgodności polegających na niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu umowy. Terminy te powinny być określone indywidualnie dla każdego ze zdarzeń.



## Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie z SIWZ punktu 1.11 (Kary umowne).

Zgodnie z SIWZ :

„Strony zgodnie ustalają, iż z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:

- a) nieuruchomienia obsługi bankowej w terminie do 3 dni od podpisania umowy Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100 000,00 zł (słownie: sto tysięcy złotych 00/100);
- b) gdy w okresie realizacji Umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności polegających na niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu czynności realizowanej umowy w zakresie obsługi bankowej, nie usunie ich w terminie określonym przez Zamawiającego w wezwaniu, zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych 00/100) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność;
- c) rozwiązania Umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500 000,00 zł (pięćset tysięcy złotych 00/100);
- d) przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 200,00 zł (słownie: dwieście złotych 00/100) za każdą przerwę w dostępie do systemu trwającą dłużej niż 3 godziny w dany dzień roboczy w godzinach 7:00 – 17:00, jeśli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość podmiotów korzystających z systemu;
- e) awarii elektronicznego systemu bankowego powodującego w szczególności brak możliwości wpłat/wypłat gotówkowych przez Zamawiającego, Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości:
  - 1) za pierwszą godzinę opóźnienia – 500,00 zł,
  - 2) za każdą następną rozpoczętą godzinę opóźnienia - 700,00 zł.

1.11.2) Zapłata kary nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej, w przypadku, gdy wysokość poniesionej na skutek działania lub zaniechania Wykonawcy szkody przewyższy wartość kary.

1.11.3) Postanowienia zawarte w pkt 1 lit. a – e, nie mają zastosowania do opóźnień w spełnianiu świadczeń pieniężnych. W takich sytuacjach Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za opóźnienie. W przypadku, gdy opóźnienie w realizacji świadczenia pieniężnego na rzecz osoby trzeciej nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca obowiązany będzie do pokrycia Zamawiającemu wszelkich wynikających z tego tytułu kosztów, w szczególności odsetek we właściwej wysokości.

1.11.4) Wykonawca na wezwanie Zamawiającego zrekompensuje wszystkie poniesione i udokumentowane koszty nie wymienione w pkt 1.11.1), a poniesione z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

1.11.5) Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności określonej w pkt 1.11.1) w przypadku, gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Zamawiającego”.

Powyższe stanowi zamknięty katalog zdarzeń.

Zamawiający będzie stosować 24 godzinny termin w wezwaniach do usunięcia niezgodności polegającym na niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu umowy. Termin ten będzie stosowany dla każdego ze zdarzeń.

**Pytanie 46.** Ad. 1.11. ppkt d)

Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie przez określenie „system”.

## Odpowiedź

Przez pojęcie „system” Zamawiający rozumie system bankowości elektronicznej umożliwiający Zamawiającemu wykonywanie operacji przez Internet.

**Pytanie 47.** Ad. 1.11. ppkt e)

Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie przez określenie „elektronicznego systemu bankowego” oprócz wskazanej obsługi gotówkowej (wpłat/wypłat).



**Odpowiedź**

Przez pojęcie „elektroniczny system bankowy” Zamawiający rozumie system bankowy wykorzystywany w Banku do wpłat/wypłat gotówkowych.

**Pytanie 48.** Ad. 1.11.3

Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie przez pojęcie „spełnienie świadczeń pieniężnych”.

**Odpowiedź**

Za spełnienie świadczenia pieniężnego uważa się postawienie środków pieniężnych do dyspozycji wierzyciela. W przypadku płatności bezgotówkowej datą spełnienia świadczenia jest dzień, w którym świadczenie zasililo rachunek bankowy wierzyciela.

**Pytanie 49.** Pytania do Załącznika nr 4 (Formularz ofertowy) pkt II

Prosimy o doprecyzowanie zapisu wynikającego ze zdarzenia w którym marża banku będzie wyższa niż stopa bazowa WIBID 1M. Czy Zamawiający potwierdza, iż oprocentowanie środków w takim przypadku będzie wynosiło 0,00 %.

**Odpowiedź**

Zamawiający potwierdza, iż oprocentowanie środków w takim przypadku będzie wynosiło 0,00 %.

**Pytanie 50.** Pytania do SIWZ

Prosimy o potwierdzenie, iż za usługi w zakresie bankowej obsługi budżetu Gminy Świętochłowice nie ujęte w SIWZ a zawnioskowane przez Zamawiającego będzie pobierana opłata zgodna z tabelą opłat i prowizji Wykonawcy.

**Odpowiedź**

Zamawiający na dzień przygotowania SIWZ ujął wszystkie przewidywane czynności realizowane w ramach kompleksowej obsługi bankowej. W przypadku wystąpienia usług nie ujętych w SIWZ a zawnioskowanych przez Zamawiającego będzie pobierana opłata zgodna z tabelą opłat i prowizji Wykonawcy.

**Pytanie 51.** Pytania dotyczące Udzielenia i obsługi kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu- punkt 1.12 załącznika nr 1 (Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia)

- a. Czy Zamawiający wyraża zgodę na uruchomienie kredytu w dniu następującym po dniu zawarcia umowy?
- b. Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową jako zabezpieczenie spłaty kredytu?
- c. W pkt 1.12.8 Załącznika nr 1 do SIWZ, Zamawiający określa, iż spłata kredytu będzie następowała z wpływów na rachunek podstawowy budżetu. Prosimy o wyjaśnienie.
- d. Prosimy o informację odnośnie planów i podjętych działań w związku z projektem rewitalizacji stawu Kalina.
- e. W nawiązaniu do pkt 1.12.9 Załącznika nr 1 do SIWZ, prosimy, aby Zamawiający określił w jakim terminie nastąpi podpisanie umowy kredytu, w sytuacji braku uchwalenia budżetu na dany rok w miesiącu grudniu roku poprzedzającego rok budżetowy.



Prosimy o Podanie informacji czy Gmina aktualnie wykazuje zobowiązania wymagalne, jeżeli występują to kogo dotyczą, jaki jest termin przeterminowania, jaka jest przyczyna opóźnienia w spłacie oraz kiedy planowane jest ich uregulowanie.

- g. Prosimy o przedłożenie sprawozdania z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego, sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego, sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego, kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych jednostki samorządu terytorialnego, kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego, za I kwartał 2017r.
- h. Prosimy o przekazanie informacji w zakresie planowanych/realizowanych zadań inwestycyjnych (wymienionych w wykazie zadań inwestycyjnych WPF) w następującym zakresie: jaka kwota z łącznych nakładów poszczególnych zadań pochodzi ze środków Gminy, a jaka z subwencji/dotacji?
- i. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie 3-letniego okresu, licząc od daty wymagalności kredytu, na wystąpienie przez Bank z wnioskiem o nadanie aktowi klauzuli wymagalności. Jeżeli nie, to prosimy o określenie terminu akceptowanego przez Zamawiającego.
- j. Czy Zamawiający wyraża zgodę na płatność odsetek z dołu w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego, w którym miał miejsce pierwszy dzień uruchomienia ?
- k. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby płatność odsetek następowała poprzez obciążenie przez bank rachunku podstawowego, w którym został udzielony kredyt, a następnie Bank zwróci pobraną kwotę odsetek Zamawiającemu, wskazując rachunek na który Zamawiający dokona płatności?
- l. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby okres kredytowania nie był wcześniejszy niżeli data podpisania umowy kredytu? Zgodnie z zapisami pkt 1.12.9 Załącznika nr 1 do SIWZ podpisanie umowy kredytu w każdym roku budżetowym następować będzie z datą pierwszego dnia roboczego nowego roku, natomiast Załącznik nr 9 do SIWZ par. 1 pkt 2 Istotnych postanowień umowy dla kredytu krótkoterminowego mówi, o tym iż okres kredytowania przejściowego deficytu obowiązuje po zawarciu umowy w terminie od 01 stycznia do 31 grudnia danego roku budżetowego.
- m. Czy Zamawiający potwierdzi, iż przyjmie na siebie obowiązki określone w regulaminie kredytowania Zamawiającego?
- n. Czy Zamawiający przed zawarciem umowy kredytowej w ramach ogłoszonego przetargu, dokona całkowitej spłaty kredytów obrotowych udzielonych na finansowanie przejściowego deficytu budżetu z których obecnie Gmina korzysta oraz złoży w banku oświadczenie o rezygnacji z dalszego kredytowania po dokonaniu całkowitej spłaty kredytu?
- o. Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, aby koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 par. 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego zostały poniesione przez Zamawiającego?

## Odpowiedź

- ad. a) Zamawiający wyraża zgodę.
- ad. b) Zamawiający nie dopuszcza zastosowania weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową jako zabezpieczenia spłaty kredytu. Zgodnie z SIWZ jako zabezpieczenie spłaty kredytu Zamawiający dopuszcza oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego.
- ad. c) W pkt. 1.12.6 załącznika nr 1 do specyfikacji wkradł się błąd literowy, jest „(...) Spłata kredytów będzie następowała automatycznie z wypływów na rachunek podstawowy budżetu”, a powinno być „(...) Spłata kredytów będzie następowała automatycznie z wpływów na rachunek podstawowy budżetu”
- ad. d) Poprawa jakości środowiska miejskiego Gminy Świętochłowice - remediacja terenów zdegradowanych i zanieczyszczonych w rejonie stawu „Kalina” wraz z przywróceniem jego





biologicznej aktywności. We wrześniu 2016 r. Gmina złożyła w NFOŚiGW wniosek o dofinansowanie projektu. Projekt w br. został wybrany do dofinansowania. W przypadku podpisania umowy o dofinansowanie Gmina planuje przystąpić do realizacji Projektu. Planowana inwestycja, z chwilą jej ukończenia, ma doprowadzić do remediacji na cele środowiskowe terenów zanieczyszczonych. Realizacja inwestycji obejmować będzie również działania prowadzące do poprawy i przywrócenia biologicznej aktywności zdegradowanego i zanieczyszczonego stawu „Kalina”.

- ad. e) Podpisanie umowy kredytu, w sytuacji braku uchwalenia budżetu na dany rok w miesiącu grudniu roku poprzedzającego rok budżetowy nastąpi niezwłocznie po uchwaleniu – jak w pkt. 1.12.1.
- ad. f) Gmina aktualnie nie posiada zobowiązań wymagalnych.
- ad. g) Sprawozdania z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego, sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego, sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego, kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych jednostki samorządu terytorialnego, kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego, za I kwartał 2017r. są każdorazowo udostępniane na stronie BIP Gminy Świętochłowice - <http://www.bip.swietochlowice.pl/bipkod/15295190>
- ad. h) Informujemy, że w zakresie planowanych/realizowanych zadań inwestycyjnych – ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2017 rok w ramach łącznych nakładów poszczególnych zadań zaplanowano:
  - ze środków Gminy - 13 469 339 zł,
  - z środków zewnętrznych (UE i Budżet Państwa) – 3 637 960 zł.
- ad. i) Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie 3 –letniego okresu, licząc od daty wymagalności kredytu, na wystąpienie przez Bank z wnioskiem o nadanie aktowi klauzuli wymagalności. Dla powyższego Zamawiający przyjmuje ustalony w umowie termin spłaty zobowiązania.
- ad. j) Zgodnie z załącznikiem nr 9 do specyfikacji „odsetki płatne są po zakończeniu okresu obrachunkowego do 10 –go dnia następnego miesiąca”. Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę.
- ad. k) Zamawiający nie wyraża zgody, aby płatność odsetek następowała poprzez obciążenie przez bank rachunku podstawowego, w którym został udzielony kredyt, a następnie Bank zwracał pobraną kwotę odsetek Zamawiającemu, wskazując rachunek, na który Zamawiający dokona płatności.
- ad. l) Uruchomienie kredytu nie może być wcześniejsze niż podpisanie umowy, nie wcześniej niż od 1 stycznia danego roku.
- ad. m) Zgodnie z załącznikiem nr 9 do SIWZ w *Istotnych postanowieniach umowy dla kredytu krótkoterminowego* pkt. 1.14: „Niniejsza umowa ma pierwszeństwo przed wewnętrznymi regulacjami banku. W przypadku kolizji postanowień umowy i wewnętrznych regulacji banku sporne wewnętrzne regulacje banku nie będą stosowane”.
- ad. n) Zamawiający przed zawarciem umowy kredytowej w ramach ogłoszonego przetargu, dokona całkowitej spłaty kredytów obrotowych udzielonych na finansowanie przejściowego deficytu budżetu, z których obecnie Gmina korzysta oraz złoży w banku oświadczenie o rezygnacji z dalszego kredytowania po dokonaniu całkowitej spłaty kredytu.
- ad. o) Zamawiający nie wyraża zgody na to, aby koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia kredytu w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 par. 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego zostały poniesione przez Zamawiającego. Zapisy pkt. 1.12.1 SIWZ przewidują, że „(...) Koszty notariusza związane z zabezpieczeniem kredytu ponosi Wykonawca (...)”

Przewodniczący komisji przetargowej  
Michał Palusiński