Tarnów, 29 lutego 2024 r.

WBS.271.1.2024

**Wyjaśnienia na zapytanie**

**dotyczące treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ)**

Działając w oparciu o art. 135 ust. 1, 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.), Zamawiający – Gmina Miasta Tarnowa - Urząd Miasta Tarnowa udziela poniżej odpowiedzi na złożony przez Wykonawcę wniosek o wyjaśnienie treści SWZ w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie pn. **„Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Miasta Tarnowa”**

**ZAPYTANIE NR 1**

1. Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń/dodatków z Urzędu Miasta, Powiatowego Urzędu Pracy lub innych jednostek organizacyjnych Zamawiającego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat oraz przewidywane terminy tych wypłat.

**Odpowiedź:**

**Możliwość wypłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Wykonawcy dotyczy Urzędu Miasta i jednostek organizacyjnych Gminy Miasta Tarnowa, wyszczególnionych w załączniku nr 9 do SWZ. Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć ilości i wartości wypłat oraz terminów tych wypłat.**

1. Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będą weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika na wekslu i deklaracji?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyrazi zgody, żeby zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym był weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika na wekslu i deklaracji.**

1. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie od wymogu korzystania z wrzutni na rzecz alternatywnych rozwiązań, tj.:
2. Konwój bankowy będzie bezpłatnie odbierał środki od Zamawiającego. Prosimy o wskazanie lokalizacji odbioru środków, częstotliwości konwojów, wartości wpłat oraz przedziału czasowego odbioru środków.
3. Wpłaty gotówkowe zamknięte będą realizowane w placówce Banku w Tarnowie?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający otwarty jest na różne rozwiązania dotyczące wpłat zamkniętych, natomiast nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu korzystania z wrzutni.**

**ZAPYTANIE NR 2**

1. Dotyczy pkt. 2.9. autoryzację operacji poprzez podpis elektroniczny – prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza autoryzację za pomocą tokena lub sms kodów?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza każdy sposób autoryzacji zaproponowany przez Wykonawcę, jeżeli nie będzie to prowadziło do dodatkowych kosztów po stronie Zamawiającego.**

1. Dotyczy pkt. 4. Prowadzenie i obsługa rachunku skonsolidowanego. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający ma na myśli Konsolidację Wirtualną, polegającą na sumowaniu sald na rachunku konsolidowanym, bez fizycznego przekazywania środków pomiędzy rachunkami.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że Konsolidacja Wirtualna polega na sumowaniu sald na rachunku konsolidowanym, bez fizycznego przekazywania środków pomiędzy rachunkami.**

1. Dotyczy pkt. 8. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający ma na myśli rachunek sum depozytowych, w ramach którego będzie samodzielnie tworzył nowe mikrorachunki dedykowane dla poszczególnych wpłat z Rachunku sum depozytowych.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że w ramach rachunku sum depozytowych będzie samodzielnie tworzył nowe mikrorachunki dedykowane dla poszczególnych wpłat z Rachunku sum depozytowych.**

1. Zwracamy się z prośbą, o zmianę współczynnika przy oprocentowaniu zmiennego rachunków bankowych ze znaku „plus: (+) na znak razy (x), tj. „oprocentowanie zmienne rachunków bankowych przy stawce WIBID 1M z ostatniego notowania w miesiącu grudniu 2023 r. (5,6%) x współczynnik Wykonawcy.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienia formułę obliczania oprocentowania zmiennego rachunków bankowych ze znaku „plus: (+) na znak razy (x), tj. „oprocentowanie zmienne rachunków bankowych przy stawce WIBID 1M z ostatniego notowania w miesiącu grudniu 2023 r. (5,6%) x współczynnik Wykonawcy.**

**W związku z tym Zamawiający dokonuje zmiany treści SWZ, jak w dalszej części pisma.**

1. Dotyczy pkt. 9. Prosimy o zgodę na przesunięcie warunków poleceń przelewu złożonych do godz. 14:45 w tym samym dniu, a poleceń złożonych po godz. 14:45 w dniu następnym do godz. 11:00.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, iż pozostawia zapisy SWZ bez zmian w tym zakresie.**

1. Prosimy o podanie szacowanej liczby:
2. rachunków bieżących PLN wszystkich jednostek
3. rachunków walutowych wszystkich jednostek (w jakich walutach występują rachunki)
4. przelewów Elixir, (miesięcznie / średniomiesięcznie)
5. przelewów SOBRBNET (miesięcznie / średniomiesięcznie)
6. przelewów zagranicznych (miesięcznie / średniomiesięcznie).

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o podanie średniej ilość wpłat otwartych własnych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki. Jaka jest średnia kwota wpłaty?

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o podanie średniej ilość wpłat otwartych obcych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki. Jaka jest średnia kwota wpłaty ? Czy po zainstalowaniu opłatomatu nadal ww. wpłaty będą występowały?

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

**Po zainstalowaniu opłatomatu wpłaty otwarte obce mogą występować.**

1. Czy zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie wpłat we wrzutni wpłatami zamkniętymi w oddziale w godzinach pracy oddziału? Jeśli tak prosimy o podanie średniej ilość wpłat zamkniętych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki. Jaka jest średnia kwota wpłaty? Jakich jednostek dotyczą wpłaty zamknięte?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający otwarty jest na różne rozwiązania dotyczące wpłat zamkniętych, natomiast nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu korzystania z wrzutni.**

1. Prosimy o podanie średniej ilość wypłat Zamawiającego miesięcznie ze wszystkich rachunków. Jaka jest średnia kwota wypłaty ? Jaka jest średnia miesięczna kwota wypłat?

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę wpłat gotówkowych własnych Zamawiającego poprzez placówki Poczty Polskiej (bez żadnych dodatkowych opłat dla Zamawiającego), jako dodatkowej formy do wpłat w Oddziale?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na obsługę wpłat gotówkowych własnych Zamawiającego poprzez placówki Poczty Polskiej (bez żadnych dodatkowych opłat dla Zamawiającego), jako dodatkowej formy do wpłat w Oddziale.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę wpłat gotówkowych obcych Zamawiającego poprzez placówki Poczty Polskiej (bez żadnych dodatkowych opłat dla Zamawiającego), jako dodatkowej formy do wpłat w Oddziale?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na obsługę wpłat gotówkowych obcych Zamawiającego poprzez placówki Poczty Polskiej (bez żadnych dodatkowych opłat dla Zamawiającego), jako dodatkowej formy do wpłat w Oddziale.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych własnych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju (na podstawie dyspozycji elektronicznej), jako dodatkowej formy do wpłat w Oddziale?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych własnych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju (na podstawie dyspozycji elektronicznej), jako dodatkowej formy do wpłat w Oddziale.**

1. Prosimy o podanie średniego salda osadów na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o podanie średniego salda lokat na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

**ZAPYTANIE NR 3**

1. Czy Zamawiający oczekuje opłatomatu realizującego wpłaty bezgotówkowe czy realizującego wpłaty bezgotówkowe i gotówkowe?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający oczekuje opłatomatu realizującego wpłaty bezgotówkowe.**

1. Czy Zamawiający udostępnia łącze internetowe?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający udostępnia łącze internetowe.**

1. Prosimy o podanie poniższych parametrów:
2. Ilość wpłat gotówkowych średniomiesięcznie
3. Wolumen wpłat gotówkowych średniomiesięcznie
4. Limit dziennych wpłat w PLN, wartość max wpłaty, ile razy w miesiącu?
5. Ilość wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie
6. Wolumen wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie
7. Ilość wpłat gotówkowych i ilość wpłat bezgotówkowych – średniomiesięcznie
8. Wolumen wpłat gotówkowych i wolumen wpłaty bezgotówkowych – średniomiesięcznie.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

**ZAPYTANIE NR 4**

1. Prosimy o podanie liczby rachunków prowadzonych w ramach zamówienia dla Gminy i jednostek organizacyjnych w tym osobno liczby planowanych rachunków VAT.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o podanie ilości użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu w operacje;

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Dotyczy wpłat gotówkowych otwartych w placówkach wykonawcy: prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) dokonywanych wpłat gotówkowych własnych oraz obcych na rachunki zamawiającego w podziale na poszczególne waluty.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Dotyczy wypłat gotówkowych otwartych w placówkach wykonawcy:
2. prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) dokonywanych wypłat gotówkowych na rzecz Gminy i jednostek oraz na rzecz osób trzecich (jeśli są realizowane) w placówkach wykonawcy w podziale na poszczególne waluty.
3. prosimy o doprecyzowanie ile wypłat gotówkowych rocznie (w szt.) przekracza jednorazową wartość 5.000 zł/per wypłata?
4. jak często Zamawiający realizuje wypłaty o określonej strukturze wypłat? Ile jest takich wypłat w roku? Która jednostka realizuje wskazane wypłaty.
5. czy w placówkach/punktach wykonawcy będą realizowane wypłaty na rzecz osób trzecich np. świadczenia socjalne? Jeśli tak prosimy o podanie wskazanej ilości w statystyce w ppkt. b) powyżej.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

**W placówkach wykonawcy nie będą realizowane wypłaty na rzecz osób trzecich.**

1. Czy zamawiający prowadzi kasy własne w urzędzie bądź jednostkach np. MOPS? Jeśli tak, czy Zamawiający planuje je utrzymać w okresie realizacji niniejszego zamówienia?

**Odpowiedź:**

**Obsługa kasowa w Urzędzie Miasta realizowana jest przez firmę zewnętrzną na podstawie zawartej umowy do 30.04.2024 r i będzie kontynuowana do 30.04.2027 r.**

1. Dotyczy wrzutni:
2. prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) wpłat dokonywanych do wrzutni
3. prosimy o podanie rocznej wartości wpłat dokonywanych do wrzutni w podziale na bilon i banknoty.
4. prosimy o doprecyzowanie z jakiego tytułu dokonywane są wpłaty do wrzutni? Jakie jednostki je realizują? Czy wpłaty są posortowane i uporządkowane?
5. Prosimy o dopuszczenie, aby obsługa wpłat zamkniętych była realizowana poprzez dedykowane konwoje do/z siedziby Zamawiającego w godzinach pracy Zamawiającego. Zamawiający nie ponosiłby żadnych dodatkowych kosztów, a funkcjonalność wpłat zamkniętych zostałaby zachowana. Ponadto konwojenci odbierali pakiety gotówkowe bezpośrednio od Zamawiającego bez konieczności wizyty pracowników Zamawiającego w punkcie usytuowania wrzutni. Z praktyki rynkowej widzimy, że usługa ta jest akceptowalną i z powodzeniem stosowną przez zamawiających formą wpłat zamkniętych i bardzo dobrą alternatywą dla wrzutni. Dopuszczenie rozwiązań alternatywnych które spełnią potrzebę zamawiającego może także pozytywnie wpłynąć na grono oferentów i konkurencyjność złożonych ofert. W przypadku wyrażania zgodny na konwojowanie prosimy o podanie: ilości jednostek korzystających z tej usługi, adresów do podjazdu konwojentów, częstotliwości podjazdów.

**Odpowiedź:**

**Wpłaty są posortowane i dotyczą kilku jednostek i wynikają z ich profilu działalności, np.:**

* **Tarnowski Ośrodek Sportu i Rekreacji – wpływy z wstępów na obiekty sportowe,**
* **Zarząd Dróg i Komunikacji w Tarnowie – wpływy ze sprzedaży biletów, opłaty za zajecie pasa drogowego.**

**Zamawiający otwarty jest na różne rozwiązania dotyczącymi wpłat zamkniętych, natomiast nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu korzystania z wrzutni.**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Dotyczy kart płatniczych - prosimy o:
2. prosimy o doprecyzowanie czy wymagacie Państwo kart debetowych czy kredytowych? Jeśli kredytowych prosimy o podanie łącznego limitu na karty.
3. podanie maksymalnej liczby wymaganych kart w ramach zamówienia
4. doprecyzowanie czy kartami będą realizowane wypłaty w bankomatach. Jeśli tak, prosimy o podanie maksymalnej liczby wypłat w roku (w szt.)

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyjaśnia, że karty płatnicze to karty debetowe w liczbie maksymalnie 10 sztuk. Karty wykorzystywane są wyłącznie do transakcji bezgotówkowych.**

1. Prosimy o podanie rocznej (w szt.) liczby przelewów krajowych przychodzących i zagranicznych przychodzących.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o podanie rocznej (w szt.) liczby przelewów krajowych wychodzących w podziale na eliksir, express eliksir.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o podanie rocznej (w szt.) liczby przelewów zagranicznych wychodzących w podziale na sepa i pozostałe.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o podanie rocznej (w szt.) liczby przelewów wewnętrznych;

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Dotyczy środków na rachunkach, prosimy o podanie:
2. średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych w 2023 r.;
3. sumy średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach w PLN w ramach zamówienia (bez lokat) w 2023 r.
4. średniego salda w rachunku bieżącym Gminy w 2023 r. z informacją o wykorzystaniu kredytu po procesie konsolidacji sald. Ile razy w roku 2023 zamawiający korzystał z kredytu? Czy kredyt każdorazowo był pokrywany w procesie konsolidacji? Prosimy o doprecyzowane niniejszej kwestii.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, że w 2023 r. nie lokował środków na lokatach terminowych.**

**Zamawiający nie korzystał w 2023 r. z kredytu w rachunku bieżącym.**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. 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, opłatomatu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku, z zastrzeżeniem umieszczenia odpowiednich zapisów umowach zawartych w załączniku nr 8 do SWZ – Projektowane Postanowienia Umowy w sprawie zamówienia publicznego.**

1. Dotyczy konsolidacji: prosimy o podanie liczy rachunków biorących udział w konsolidacji.

**Odpowiedź:**

**W konsolidacji bierze udział ok. 350 rachunków.**

1. Dotyczy opłatomatu: czy obecnie zamawiający korzysta z opłatomtu? Jeśli tak prosimy o podanie rocznej wartości (w pln) dokonywanych przez opłatomat transakcji lub prognozy w tym zakresie.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dysponuje takimi danymi.**

1. Dotyczy płatności masowych:
2. prosimy o podanie - jakie formaty plików obsługuje Państwa system w zakresie płatności masowych wraz z informacją o stronie kodowej
3. prosimy o udostępnienie przykładowego pliku z płatnościami (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą;
4. prosimy o podanie liczby rachunków rzeczywistych i ilości jednostek, dla których ma zostać uruchomiona usługa płatności masowych;
5. prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych.

**Odpowiedź:**

**Format plików to: MT940 , strona kodowa: CP852.**

**Przykładowy plik stanowi załącznik nr 10 do niniejszego pisma.**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.**

1. 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.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego.**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o podanie salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2022 r. i 31.12.2023 r.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Dotyczy terminu wykonania zamówienia: z uwagi na fakt, że termin składania ofert został wyznaczony na 7 marca, po którym nastąpi ocena złożonych oferty, ewentualne uzupełnienia, wyjaśnienia i dokonany wybór to termin wykonania zamówienia wyznaczony na 1 kwietnia może nie być możliwy do realizacji przez banki inne niż bank obecnie obsługujący co może nosić znamiona nieuczciwej konkurencji. W związku z powyższym celem zapewnienia wykonawcom jednakowych możliwości wdrożenia zamówienia i określenia wymogów w sposób możliwy do realizacji wnosimy o dopuszczenie przesunięcia terminu wykonania zamówienia na 30 kwietnia 2024r. Liczymy, ze powyższa zmiana znajdzie oparcie w dobrej woli zamawiającego i zapewni wykonawcom równe możliwości w realizacji zamówienia, co może pozytywnie wpłynąć na zwiększenie kręgu potencjalnych wykonawców.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienia treść SWZ jak w dalszej części pisma.**

1. Prosimy o wyrażenie zgody aby umowę na obsługę bankową w imieniu całej Gminy i jednostek organizacyjnych podpisze prezydent zgodnie z umocowaniem. Gmina jako jednostka posiadająca osobowość prawną w przeciwieństwie do jednostek jest umocowana do działania w imieniu całej gminy. Taki schemat podpisywania umowy jest procesowany w większości JST i jest zdecydowanie bardziej efektywny i lepszy we wdrożeniu. Minimalizuje też ilość podpisywanych dokumentów ponieważ jest podpisywana jedna umowa w zakresie rachunków czy wpłat i wypłat a nie kilkadziesiąt umów odpowiadających liczbie jednostek. z naszego doświadczenia z obsługi JST wynika, że podpisanie umów z jednostka nadrzędną jest efektywniejsze – umowy produktowe są dokładnie takie same dla każdej jednostki. Tak więc będzie to jedna umowa rachunku z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami z wyszczególnieniem, których jednostek dotyczy ta umowa etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki wiec wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów, załączniki zwiane z bankowością elektroniczną itp. zmieniane i dodawane w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie miasta a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkudziesięciu dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką. Aktualnie z naszymi klientami podpisujemy umowy tylko w takim schemacie. Prosimy o ponowne rozważenie i wyrażenie zgody. Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zgadza się na takie rozwiązanie.**

1. Dotyczy kryterium oceny ofert: oprocentowanie zmienne rachunków bankowych. Zwyczajowo banki podają oprocentowanie rachunków jako WIBID 1M – marża Banku. Taki wzór jest stosowany w postępowaniach i następnie na etapie realizacji umowy. Zamawiający wskazał w SWZ wzór WIBID 1M + marża co może prowadzić do rozbieżności w interpretacji złożonych ofert. W celu uniknięcia nieprawidłowości oraz niejasności złożonych ofert wnosimy o modyfikację wzoru do wyliczenia oprocentowania i zastosowanie WIBID 1M – marża Banku wskazana w ofercie.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienia formułę obliczania oprocentowania zmiennego rachunków bankowych tak, jak jest to opisane w odpowiedzi nr 4 ZAPYTANIA NR 2.**

1. 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: korzystanie z nowoczesnej przeglądarki, która ma zainstalowane najnowsze poprawki bezpieczeństwa.
* Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
* Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache’owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające powyższe wymagania.**

1. Prosimy o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika.

**Odpowiedź:**

**Umowa kredytu w rachunku bieżącym będzie kontrasygnowana przez Skarbnika Miasta.**

1. 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 31/12/2023

**Odpowiedź:**

**Informacja stanowi załącznik nr 3 do niniejszego pisma.**

1. 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.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie udziela poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych.**

1. 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 2023 oraz planowanych na przyszłe lata.

**Odpowiedź:**

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

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

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.**

1. Prosimy o informację, jakie jest planowane w okresie obowiązywania umowy?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie planuje zobowiązań pozabilansowych w okresie obowiązywania umowy.**

1. Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2024.

**Odpowiedź:**

**Wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2024 stanowi załącznik nr 4 do niniejszego do pisma.**

1. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:
2. 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;
3. przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;
4. 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:**

**Zamawiający informuje, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym może być uzależnione od przedłożenia uchwały/projektu uchwały budżetowej Gminy Miasta Tarnowa na dany rok i przedłożenia pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącej projektu budżetu.**

**ZAPYTANIE NR 5**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę, żeby odsetki od wykorzystanego kredytu były płatne ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że odsetki od rachunków niewchodzących w skład konsolidacji będą płatne w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę, żeby odsetki od rachunków niewchodzących w skład konsolidacji były płatne w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca.**

1. W oparciu o dane z 2023 r. prosimy o podanie średniomiesięcznego:

* salda środków na rachunkach podlegających konsolidacji
* salda środków na rachunkach niepodlegających konsolidacji
* wykorzystania kredytu przed konsolidacją środków
* ilości przelewów w podziale na krajowe zewnętrzne oraz walutowe
* ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki
* ilości i wartości wpłat gotówkowych obcych dokonanych na rachunki Zamawiającego i jego jednostek
* ilości i wartości wypłat gotówkowych zrealizowanych przez Zamawiającego i jego jednostki

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Jaka jest liczba osób obsługujących system bankowy Wykonawcy, w tym użytkownicy akceptujący zlecenia oraz użytkownicy bez prawa akceptacji zleceń?

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Czy Zamawiający będzie realizował wpłaty gotówkowe pochodzące z parkometrów, targowiska w placówce Wykonawcy? Jeżeli tak, to prosimy o odpowiedź na poniższe pytania:

* Ile wynosi średniomiesięczna ilości i wartości wpłat pochodzących z opłaty parkingowej, targowej?
* Jak procent wpłaty stanowi bilon?
* Z jaką częstotliwością będą dokonywane wpłaty?
* Czy Zamawiający wyraża zgodę, że wpłaty będą realizowane w formie zamkniętej i posortowane?
* Czy Zamawiający wyraża zgodę, że wpłaty będą realizowane we wskazanej placówce wykonawcy lub za pośrednictwem wrzutni?

**Odpowiedź:**

**Obsługą gotówki pochodzącej z parkometrów miejskich zajmuje się firma zewnętrzna.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że wypłaty gotówkowe według specyfikacji nominałowej z limitem jednorazowej wypłaty do 60.000 zł będą realizowane we wskazanej placówce Wykonawcy?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na takie rozwiązanie.**

1. Czy Zamawiający dopuszcza rozwiązanie, że Wykonawca na swój koszt będzie dostarczał do siedziby Zamawiającego konwojem gotówkę według specyfikacji nominałowej powyżej 5 tys. zł? Jeżeli tak, to prosimy o wskazanie adresów jednostek, częstotliwości konwojów oraz wartości wypłat.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.**

1. Prosimy o wyrażenie zgody, że Wykonawca udostępni wrzutnię bankową od 6.05.2024.

**Odpowiedź:**

**Termin udostępnienia wrzutni to 2.05.2024 r.**

1. Czy Zamawiający będzie pobierał czynsz za najem powierzchni i media pod opłatomat?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie będzie pobierał czynszu za najem powierzchni i media pod opłatomat.**

1. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu uruchomienia obsługi bankowej na 2.05.2024 –30.04.2027 r. Po wyborze oferty Wykonawcy i podpisaniu umowy o współpracy w marcu zostanie kilka dni na wdrożenie obsługi bankowej. Zamawiający posiada 88 jednostek, więc przy takiej skali obsługi będzie niewiele czasu na zebranie wniosków o otwarcie rachunków bankowych od Zamawiającego, złożenie wszystkich wzorów podpisów na Karcie wzorów podpisów, przeprowadzenie szkolenia z bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający przesuwa termin uruchomienia i obowiązywania umowy na obsługę bankową na następujący termin: 2.05.2024 – 30.04.2027.**

**W związku z tym Zamawiający dokonuje zmiany treści SWZ, jak w dalszej części pisma.**

1. Zwracamy się z prośbą o zmianę terminu składania ofert na 21.03.2024 r. Wynika to z faktu konieczności zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienia treść SWZ, jak w dalszej części pisma.**

**ZAPYTANIE NR 6**

1. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów zagranicznych może odbywać się zgodnie z obowiązującymi godzinami granicznymi w Banku oraz zgodnie z wybranym przez Zamawiającego trybem/rodzajem przelewu zagranicznego.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że realizacja przelewów zagranicznych może odbywać się zgodnie z obowiązującymi godzinami granicznymi w Banku oraz zgodnie z wybranym przez Zamawiającego trybem/rodzajem przelewu zagranicznego.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku likwidacji stawki WIBID/WIBOR zamawiający wyraża zgodę na jej zastąpienie alternatywną stawką celem kontynuacji współpracy.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że w przypadku likwidacji stawki WIBID/WIBOR zamawiający wyraża zgodę na jej zastąpienie alternatywną stawką celem kontynuacji współpracy.**

**ZAPYTANIE NR 7**

Pytanie do p. 5 "wykonawca zapewni realizację wypłat gotówkowych wg specyfikacji nominałów, z limitem jednorazowej wypłaty do 60.000zł (...)"  
Czy limit 60.000 pln miałby być utrzymywany na stałe w okresie obsługi, czy kwota byłaby awizowana?

**Odpowiedź:**

**Kwota 60.000 pln jest kwotą graniczną. Kwota ta jest różna w zależności od zapotrzebowania na gotówkę w określonych dniach.**

**ZAPYTANIE NR 8**

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
2. umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Gminy** lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
3. planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od **Gminy**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
4. umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
5. umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
6. umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
7. innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

**\*\* UWAGA! w zakresie poręczeń i gwarancji (lit. e) można ująć kwotę wskazaną w części opisowej WPF lub kwotę poręczeń i gwarancji, udzielonych od początku roku budżetowego do końca okresu sprawozdawczego, którą JST wykazuje w wierszu F3 sprawozdania Rb-Z za ostatni kwartał);**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazywane w kwocie długu), wynikających z sytuacji wymienionych powyżej.**

1. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź:**

**Informacja o kredytach i obligacjach, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego stanowi załącznik nr 3 do niniejszego do pisma.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za przedostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za przedostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za przedostatni ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za przedostatni ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.**

1. Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej 2024 r**.**

**Odpowiedź:**

**Opinia RIO stanowi załącznik nr 5 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.

**Odpowiedź:**

**Opinia RIO stanowi załącznik nr 6 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2022 oraz opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku 2023.

**Odpowiedź:**

**Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2022 stanowi załącznik nr 7 do niniejszego pisma.**

**Zamawiający informuje, że zgodnie z ustawą z dnia 26 stycznia 2023 r. o zmianie ustaw w celu likwidowania zbędnych barier administracyjnych i prawnych, w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych został uchylony przepis, na podstawie którego organy wykonawcze jednostek samorządu terytorialnego są obowiązane do sporządzania i przedstawiania organowi stanowiącemu jednostki samorządu terytorialnego oraz regionalnej izbie obrachunkowej, w terminie do dnia 31 sierpnia każdego roku informacji o przebiegu wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za pierwsze półrocze. Stąd wynika również brak opinii RIO w tym zakresie.**

1. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:
2. Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
3. Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
4. Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej WIBOR, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dopuszcza możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej klauzul „pari passu’ i „cross default”.**

**Odnośnie przypadku braku notowań stawki WIBOR, Zamawiający wprowadza do projektu umowy następujący zapis:**

**„W przypadku braku notowań stawki WIBOR z uwagi na zaprzestanie jej publikacji, nowy wskaźnik referencyjny będzie wyznaczony przez Strony, z uwzględnieniem obowiązującego w tej materii stanu prawnego.”**

**W związku z tym Zamawiający dokonuje zmiany treści SWZ, jak w dalszej części pisma.**

1. Prosimy o wyrażenie zgody na zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracja wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyrazi zgody, żeby zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym był weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika na wekslu i deklaracji.**

1. Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuszcza rozwiązanie polegające na podpisaniu jednej umowy kompleksowej regulującej całość współpracy dla wszystkich jednostek oraz jednej wspólnej umowy produktowej (np. jednej umowy rachunku), przy czym każda z jednostek w ramach wspólnej umowy produktowej miałaby własne załączniki np. kartę wzorów podpisów, dokumenty dot. bankowość elektronicznej, czy też raporty dot. rachunków.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zgadza się na powyższe rozwiązanie.**

1. Czy Zamawiający dopuszcza w formularzu ofertowym określenie oprocentowania rachunków bankowych jako stawka bazowa x (razy) współczynnik zamiast stawka bazowa + marża banku?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienia formułę obliczania oprocentowania zmiennego rachunków bankowych tak, jak jest to opisane w odpowiedzi nr 4 do ZAPYTANIA NR 2.**

**ZAPYTANIE NR 9**

1. „2.5. realizowanie przelewów w czasie rzeczywistym, niezależnie od wartości (wysokości) przelewu”

Co Zamawiający rozumie poprzez „realizowanie przelewów w czasie rzeczywistym”? Czy „realizowanie przelewów w czasie rzeczywistym” jest równoznaczne z obciążeniem rachunku zamawiającego, czy uznaniem rachunku beneficjenta?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający poprzez „realizowanie przelewów w czasie rzeczywistym” rozumie obciążanie rachunku i przekazanie do właściwego kanału (Elixir, Sorbnet) na bieżąco, bez zbędnej zwłoki.**

1. „9. Wykonywanie poleceń przelewu złożonych do godz. **13:00** w tym samym dniu, a poleceń złożonych po godz. **13:00** w dniu następnym do godz. **11:00.** Czas otrzymywania wyciągów, najpóźniej do godziny **10:00** następnego dnia roboczego.”

Co Zamawiający rozumie poprzez „Wykonywanie poleceń przelewu” ? Czy „Wykonywanie poleceń przelewu” jest równoznaczne z obciążeniem rachunku Zamawiającego, czy uznaniem rachunku beneficjenta?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający poprzez „Wykonywanie poleceń przelewu” rozumie obciążanie rachunku i przekazanie do właściwego kanału (Elixir, Sorbnet) na bieżąco, bez zbędnej zwłoki.**

1. Proszę o podanie miesięcznej ilości i wartości wpłat gotówki wpłacanych do wrzutni i osobno wpłat otwartych realizowanych w kasach placówek banku.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik do nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Proszę o podanie miesięcznej ilości i wartości wpłat osób trzecich (tj. klientów Gminy oraz klientów jednostek).

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Proszę o podanie miesięcznej ilości i wartości wypłat gotówki.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapewnienie przez Wykonawcę dokonywania **wypłat gotówkowych**, przez Gminę i jednostki organizacyjne Gminy w 1 placówce banku na terenie miasta Tarnowa?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na zapewnienie przez Wykonawcę dokonywania wypłat gotówkowych, przez Gminę i jednostki organizacyjne Gminy w 1 placówce banku na terenie miasta Tarnowa.**

1. Proszę o podanie miesięcznej ilości przelewów krajowych wysyłanych z rachunków Zamawiającego.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Proszę o podanie miesięcznej ilości przelewów walutowych wysyłanych z rachunków Zamawiającego. W jakiej walucie Zamawiający będzie realizował zlecenia?

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Czy oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji należących do Zamawiającego i jednostek organizacyjnych Gminy Miasta Tarnowa może być liczone wg stawki WIRON 1M zamiast WIBID 1M?

Jeśli tak, to czy dla potrzeb porównania ofert można przyjąć w formularzu ofertowym **WIRON 1M z ostatniego notowania w miesiącu grudniu 2023 r. w wysokości 4,9212%?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje, że oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji należących do Zamawiającego i jednostek organizacyjnych Gminy Miasta Tarnowa będzie liczone wg stawki WIBID 1M.**

1. Odnośnie obsługi rachunków sum depozytowych: Czy nadanie indywidualnego identyfikatora dla pojedynczej wpłaty jest równoznaczne z księgowaniem na osobnych mikro rachunkach?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że nadanie indywidualnego identyfikatora dla pojedynczej wpłaty jest równoznaczne z księgowaniem na osobnych mikro rachunkach.**

1. Czy przeszkolenie wskazanych przez Zamawiającego pracowników w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej może odbyć się zdalnie np. przez aplikację Teams?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej może odbyć się zdalnie np. przez aplikację Teams.**

1. Proszę o podanie średniego salda dziennego w PLN na rachunkach bankowych Gminy wraz jednostkami.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 25.000.000 PLN w postaci weksla in blanco Kredytobiorcy/Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża takiej zgody.**

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 25.000.000 PLN poprzez ustanowienie Pełnomocnictwa do rachunku bieżącego Kredytobiorcy/Zamawiającego prowadzonego w Banku, który ten kredyt udostępni?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża takiej zgody.**

1. Proszę o podanie ilości płatności masowych w skali miesiąca?

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

**ZAPYTANIE NR 10**

Zwracamy się z prośba o udzielenie informacji uzupełniającej:

1. Przedłożenie Aktualnego WPF.

**Odpowiedź:**

**Aktualna Wieloletnia Prognoza Finansowa stanowi załącznik nr 8 do niniejszego pisma.**

1. Przedłożenie RB NDS, RB Z, RB 27s i Rb 28s, RB N na koniec 31.12.2023 r., wraz z informacją o posiadanym długu zgodnie z tabelą poniższą ( na koniec 31.12.2023 r.).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  |  |
| **Struktura długu** | | | | | | | | | | | |
| **Podmiot finansujący** | **Rodzaj finansowania (kredyt, obligacje, itp.)** | | **Kwota pierwotna** | | **Kwota pozostała do spłaty** | **Data spłaty** | | **Zabezpieczenie** | | **Oprocentowanie** | |
|
|  |  | |  | |  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  |  | |  | |  | |

**Odpowiedź:**

**Sprawozdania Rb i informacja o zadłużeniu stanowią załączniki nr 3 i 9 do niniejszego pisma.**

1. Proszę o wyjaśnienie co miało największy wpływ na wygenerowanie deficytu operacyjnego w 2022r. (jeśli w 2023r sytuacja z wynikiem na koniec 12/2023 jest podobna – proszę o stosowny komentarz).

**Odpowiedź:**

**Na wystąpienie deficytu operacyjnego w latach 2022 i 2023 miało wpływ wiele czynników, wśród najważniejszych wymienić należy:**

* **wzrost kosztów utrzymania jednostek budżetowych (media),**
* **wzrost kosztów obsługi długu (stopy procentowe),**
* **brak regulacji podatkowych w granicach określonych ustawowych limitów w przypadku podatku od nieruchomości (brak akceptacji Rady Miejskiej w Tarnowie na propozycje Prezydenta w zakresie podniesienia stawek podatku od nieruchomości).**

1. Proszę o podanie kosztu miesięcznego brutto najmu powierzchni pod opłatomat + media

**Odpowiedź:**

**Powierzchnia pod opłatomat będzie udostępniona nieodpłatnie.**

1. Czy Zamawiający udostępnia łącze internetowe?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający udostępnia łącze internetowe.**

1. Ilość wpłat gotówkowych średniomiesięcznie na opłatomacie.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dysponuje takimi danymi.**

1. Wolumen wpłat gotówkowych średniomiesięcznie na opłatomacie.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dysponuje takimi danymi.**

1. Maksymalna wartość pojedynczej wpłaty na opłatomacie.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dysponuje takimi danymi.**

1. Ilość i wolumen wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie na opłatomacie.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dysponuje takimi danymi.**

1. Czy Zamawiający zaakceptuje zmianę sposobu wyliczenia oprocentowania rachunków bankowych wg wzoru: Wibid 1M x mnożnik Wykonawcy?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienia formułę obliczania oprocentowania zmiennego rachunków bankowych tak, jak jest to opisane w odpowiedzi nr 4 do ZAPYTANIA NR 2.**

1. Podanie łącznej szacowanej ilości rachunków bankowych z podziałem na PLN i waluty (z uwzględnieniem rachunków dla jednostek organizacyjnych).

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Podanie ilości realizowanych przelewów średniomiesięcznie wychodzących do innych banków w PLN i odrębnie w walutach obcych ( dotyczy Zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych)

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik do nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Podanie ilości realizowanych średniomiesięcznie przelewów wysokokwotowych w systemie sorbnet ( powyżej 1 mln).

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Podanie ilości użytkowników w bankowości internetowej.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Wskazanie metody autoryzacji ( kod sms, aplikacja, token itp.).

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza każdy sposób autoryzacji zaproponowany przez Wykonawcę, jeżeli nie będzie to prowadziło do dodatkowych kosztów po stronie Zamawiającego.**

1. Prosimy o podanie szacowanej ilości wydanych zaświadczeń i opinii średniorocznie.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dysponuje takimi danymi.**

1. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wolumenów wpłat gotówkowych:
2. otwartych realizowanych przez Zamawiającego i jednostki
3. wpłat zamkniętych realizowanych przez Zamawiającego i jednostki
4. wpłat realizowanych przez osoby trzecie.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wolumenów wypłat gotówkowych:
2. otwartych realizowanych przez Zamawiającego i jednostki
3. wypłat realizowanych przez osoby trzecie.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dysponuje takimi danymi.**

1. Jaki % stanowi bilon w realizowanych wpłatach, czy jest to powyżej 5%?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dysponuje takimi danymi.**

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat za pośrednictwem wpłatomatów?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający otwarty jest na różne rozwiązania dotyczące wpłat, natomiast nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu korzystania z wrzutni i możliwość wpłat w oddziale Banku.**

1. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty pojedynczej wpłaty realizowanej średniomiesięcznie.

**Odpowiedź:**

**Informacja o danych historycznych, jakimi dysponuje Zamawiający stanowi załącznik nr 2 do niniejszego pisma.**

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat/wypłat za pośrednictwem konwojów które w ustalonym harmonogramie dostarczą lub odbiorą gotówką ze wskazanej lokalizacji Zamawiającego?

**Odpowiedź:**

**Zamawiający otwarty jest na różne rozwiązania dotyczące wpłat i wypłat, natomiast nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu korzystania z wrzutni i możliwość wpłat i wypłat w oddziale Banku.**

1. Czy Zamawiający realizuje wpłaty lub wypłaty w walutach obcych, jeśli tak to prosimy o podanie szacowanej skali wpłat ( ilość i wolumen średniomiesięcznie lub rocznie).

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie realizował wpłat i wypłat w walutach obcych.**

1. Czy Zamawiający zaakceptuje rozwiązanie które finalnie pozwoli zweryfikować naliczanie odsetek dla każdego wpłaconego depozytu (pojedynczej wpłaty) za pośrednictwem bezpiecznej aplikacji bankowej? (rozwiązanie alternatywne dla obsługi rachunków sum depozytowych zgodnie z wytycznymi Zamawiającego).

**Odpowiedź:**

**Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie**

1. Prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do 15.03.2024

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wydłuża termin składania ofert do dnia 21.03.2024 r.**

**W związku z tym Zamawiający dokonuje zmiany treści SWZ, jak w dalszej części pisma.**

Jednocześnie działając w oparciu o art. 137 ust. 1, 2 i 6 ustawy Pzp, Zamawiającyinformuje o następujących **zmianach w treści SWZ**, w tym **o przedłużeniu terminu składania ofert:**

**- w rozdziale III SWZ „Przedmiot zamówienia” ustęp 2** otrzymuje treść:

„2. Określenie przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie obsługi bankowej budżetu Gminy Miasta Tarnowa - przez co rozumie się wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Miasta Tarnowa oraz jej jednostek organizacyjnych - w okresie od 02 maja 2024 r. do 30 kwietnia 2027 r., w tym udzielenie Gminie Miasta kredytu w rachunku bieżącym o zmiennym oprocentowaniu w wysokości do **25.000.000 zł** (dwadzieścia pięć milionów złotych) bez zabezpieczenia. Udzielenie kredytu oznacza **możliwość** wystąpienia zadłużenia do wysokości kwoty kredytu na rachunku.

Wykaz 88 jednostek organizacyjnych Gminy Miasta Tarnowa, na rzecz których będzie świadczona usługa, stanowi **załącznik nr 9** do SWZ.

Szczegółowe określenie przedmiotu zamówienia zawiera „Opis przedmiotu zamówienia” (OPZ), stanowiący **załącznik nr 1** do SWZ.”

**- rozdział IV SWZ „Termin wykonania zamówienia”** otrzymuje treść**:**

„Zamawiający wymaga realizacji zamówienia w terminie od 02 maja 2024 r. do 30 kwietnia 2027 r.”;

**- w rozdziale VI SWZ „Sposób obliczenia ceny” ustęp 7** otrzymuje treść:

„7. W formularzu oferty Wykonawca ma podać:

1. wartość opłaty ryczałtowej (miesięczna opłata ryczałtowa x 36),
2. oprocentowanie zmienne rachunków bankowych przy stawce WIBID 1M z ostatniego notowania w miesiącu **grudniu 2023 r.** (5,6%) x współczynnik Wykonawcy,
3. oprocentowanie kredytu: średni WIBOR 1M z ostatniego notowania w miesiącu **grudniu 2023 r.** (5,8%) + marża Wykonawcy %.

**- w rozdziale XIV SWZ „Sposób oraz termin składania ofert” ustęp 1** otrzymuje treść:

„1. Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami należy składać za pośrednictwem platformy zakupowej Urzędu Miasta Tarnowa pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/pn/tarnow>do dnia **21 marca 2024 r. r. do godz. 11:00.”**;

**- w rozdziale XV SWZ „Termin związania ofertą” ustęp 1** otrzymuje treść:

„1. Termin związania ofertą upływa **18 czerwca 2024 r.** Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert, określonym w rozdziale XIV SWZ. Dzień ten jest pierwszym dniem terminu związania ofertą”;

**- w rozdziale XVI SWZ „Termin otwarcia ofert, czynności związane z otwarciem ofert” ustęp 1** otrzymuje treść:

„1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **21 marca 2024 r.** o godzinie **11:05**”.

**- w załączniku nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” ustępy 1 i 6** otrzymują treść:

„1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w PLN Gminy Miasta Tarnowa (GMT) oraz jednostek organizacyjnych Gminy (dotyczy to wszystkich rachunków otwieranych podczas obowiązywania umowy na obsługę budżetu Gminy Miasta Tarnowa), w tym rachunków do obsługi pozyskanych środków z zewnętrznych źródeł finansowania w okresie od 02.05.2024 r. do 30.04.2027 r. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SWZ oraz zawartą umową. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Miasta Tarnowa, na rzecz których będzie świadczona usługa, stanowi **załącznik nr** **9 do SWZ.”.**

„6. Udzielenie Gminie Miasta Tarnowa, na jej wniosek, w dniach od 02.05.2024 r. do 30.04.2027 r. kredytu w rachunku bieżącym o zmiennym oprocentowaniu w wysokości do **25.000.000 zł** (dwadzieścia pięć milionów złotych) **bez zabezpieczenia**.”

W ustępie 6 punkty 6.1 i 6.2 **pozostają bez zmian**.

**- w załączniku nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” ustęp 16 ostatnie zdanie** otrzymują treść:

„Opłatomat postawiony będzie w siedzibie Zamawiającego w ilości 1 sztuka od 1 lipca 2024 r.”

**- w załączniku nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia”, Informacje o oprocentowaniu, ustęp 2** otrzymuje treść:

„2. Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji należących do Zamawiającego i jednostek organizacyjnych Gminy Miasta Tarnowa liczone będzie wg stawki WIBID 1M zmiennej codziennie i współczynnika Banku. Dla potrzeb porównania ofert przyjęto w formularzu ofertowym **WIBID 1M z ostatniego notowania w miesiącu grudniu 2023 r. w wysokości 5,6 %).**

**- w załączniku nr 2 do SWZ „Formularz oferty” w ustępie 3 tabela** otrzymuje treść:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Wyszczególnienie** | **Stawka bazowa**  **X współczynnik banku**  **(A)** | **Średnie saldo dzienne**  **(B)** | **Okres obowiązywania umowy**  **(C)** | **(A) x (B) x (C)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1. | Oprocentowanie zmienne rachunków bankowych | 5,6% **x** **……..** | 50.000.000,00 zł | 3 | **……………………….** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Wyszczególnienie** | **Stawka bazowa**  **+ marża banku**  **(A)** | **Wysokość kredytu**  **(B)** | **Okres obowiązywania umowy**  **(C)** | **(A) x (B) x (C)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1. | Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym | 5,8% + **……..**% | 25.000.000,00 zł | 3 | **……………………….** |

**- w załączniku nr 2 do SWZ „Formularz oferty” ustęp 7** otrzymuje treść:

„7.Udzielimy Gminie Miasta Tarnowa, na jej wniosek, w dniach od 2.05.2024 r. do 30.04.2027 r. kredytu w rachunku bieżącym o zmiennym oprocentowaniu w wysokości do 25.000.000 zł bez zabezpieczenia.”

**- w załączniku nr 2 do SWZ „Formularz oferty” ustęp 21** otrzymuje treść:

„21. Usługi będziemy świadczyć w terminie od 2.05.2024 r. do 30.04.2027 r.”

**ZMIENIONY ZAŁĄCZNIK NR 2 DO SWZ „FORMULARZ OFERTY” stanowi załącznik nr 1 do niniejszego pisma.**

**- w załączniku nr 8 do SWZ „Projektowane postanowienia umowy” ustęp 4** otrzymuje treść:

„4. Umowa zostaje zawarta na okres od 2 maja 2024 r. do 30 kwietnia 2027 r.”

**- w załączniku nr 8 do SWZ „Projektowane postanowienia umowy” dodaje się ustęp 28** o treści:

„28. W przypadku braku notowań stawki WIBOR z uwagi na zaprzestanie jej publikacji, nowy wskaźnik referencyjny będzie wyznaczony przez Strony, z uwzględnieniem obowiązującego w tej materii stanu prawnego.”

Przedmiotowe zmiany zostały jednocześnie wprowadzone do treści ogłoszenia opublikowanego w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w dniu 06.02.2024 r. pod numerem 2024/S 26-77142 – zmiana dotyczy Sekcji 2.1.4. Informacje ogólne, pkt 13, Sekcji 5.1.3 Szacowany okres obowiązywania oraz Sekcji 5.1.12 Warunki udzielenia zamówienia, pola: termin składania ofert i data otwarcia.

z up. PREZYDENTA MIASTA

Anna Spodzieja

KIEROWNIK

Biura Zamówień Publicznych

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 – ZMIENIONY Załącznik nr 2 do SWZ\_Formularz oferty
2. Załącznik nr 2 – Dane historyczne za 2023 r.
3. Załącznik nr 3 – Informacja dotycząca kredytów i obligacji
4. Załącznik nr 4 – Wykaz planowanych inwestycji
5. Załącznik nr 5 – Opina RIO\_deficyt budżet 2024
6. Załącznik nr 6 – Opinia RIO\_dług budżet 2024
7. Załącznik nr 7 – Opinia RIO sprawozdanie 2022
8. Załącznik nr 8 – Aktualna wieloletnia Prognoza Finansowa
9. Załącznik nr 9 – Sprawozdania RB
10. Załącznik nr 10 - przykładowy plik z płatnościami

Otrzymują:

1. Strona internetowa prowadzonego postępowania,
2. aa.