

Zduńska Wola, dn. 25.04.2025 r.

Powiat Zduńskowski
ul. Złotnickiego 25
98-220 Zduńska Wola

FK.272.1.2025

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Bankowa obsługa budżetu Powiatu Zduńskowskiego oraz jednostek organizacyjnych powiatu”

Odpowiedzi na zapytania do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia nr 7

Zamawiający – Powiat Zduńskowski, działając na podstawie art. 284 ust. 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), dalej „ustawa Pzp”, w odpowiedzi na skierowane zapytania do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia, dalej „SWZ”, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie 1.

Prosimy o podanie następujących danych dla Powiatu i jednostek organizacyjnych:

- ilość rachunków bankowych w PLN
- ilość rachunków w walutach obcych w podziale na poszczególne waluty
- średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych w PLN
- średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych w walutach obcych w podziale na poszczególne waluty
- średniomiesięczna ilość przelewów w PLN
- średniomiesięczna ilość przelewów zagranicznych
- średniomiesięczna ilość oraz wartość wpłat gotówkowych własnych
- średniomiesięczna ilość i wartość wypłat gotówkowych
- średniomiesięczna ilość i wartość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie (wpłaty obce)
- szacunkowa ilość stanowisk bankowości internetowej
- szacunkowa ilość użytkowników systemu bankowości elektronicznej
- szacunkowa ilość użytkowników upoważnionych w systemie do wprowadzania oraz podpisywania przelewów
- średnia miesięczna ilość i wartości wypłat gotówkowych zleconych elektronicznie za

pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej na rzecz Beneficjentów oraz z jakiego tytułu są to wypłaty.

- średniomiesięczne saldo lokat terminowych zakładanych przez Zamawiającego w 2024r. oraz w pierwszym kwartale 2025r.

Odpowiedź:

Zamawiający podaje dane dla Powiatu i jednostek organizacyjnych:

- rachunki bankowe w PLN – 151 szt,
- rachunki walutowe w EUR- 5 szt,
- średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych w PLN wynosi: 27 059 506 zł,
- średniomiesięczne saldo na rachunku walutowym EUR wynosi: 80 238 EUR,
- średniomiesięczna ilość przelewów w PLN – 4 871 szt.,
- średniomiesięczna ilość przelewów zagranicznych – 13 szt.,
- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych własnych– 1 szt. na kwotę 531 zł,
- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych własnych- 5 szt. na kwotę 9 400 zł,
- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie- 150 szt. na kwotę 9 975 zł,
- ilość stanowisk bankowości internetowej – 101 ,
- z systemu bankowości elektronicznej korzysta 112 użytkowników,
- do wprowadzania i podpisywania przelewów w systemie jest upoważnionych 112 użytkowników,
- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych zleconych elektronicznie w systemie bankowości elektronicznej – 5 szt. na kwotę 2 100 zł, są to m.in. zaliczki,
- nie posiadamy lokat terminowych.

Pytanie 2.

Prosimy o potwierdzenie, że w ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca nie będzie zobowiązany do dokonywania wypłat żadnych świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich w tym świadczeń realizowanych przez Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie oraz Powiatowy Urząd Pracy. Jeśli tak prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości oraz tytułów.

Odpowiedź:

W ramach obsługi Zamawiający szacuje, iż może się zdarzyć potrzeba dokonywania w placówkach Wykonawcy wypłat świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich w tym świadczeń realizowanych przez Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie oraz Powiatowy Urząd Pracy, jednakże w chwili obecnej nie jest w stanie określić ilości, wartości oraz tytułów.

Pytanie 3.

Czy Zamawiający i jednostki organizacyjne objęte postępowaniem posiadają własną kasę?

Odpowiedź:

Zamawiający i jednostki organizacyjne objęte postępowaniem nie posiadają własnej kasy.

Pytanie 4.

W jakich walutach obcych będą otwierane i prowadzone rachunki bankowe?

Odpowiedź:

Na chwilę obecną rachunki bankowe będą otwierane w PLN i EUR.

Pytanie 5.

Prosimy o potwierdzenie, że przez otwarcie w systemie bankowości elektronicznej rachunku bankowego w PLN i walucie obcej stanowiącego subkonto rachunku podstawowego budżetu Powiatu i jednostek wymienionych w załączniku nr 3 do SWZ Zamawiający rozumie otwarcie rachunku pomocniczego.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 6.

Czy poprzez wydawanie czeków w wersji elektronicznej Zamawiający rozumie składanie dyspozycji wypłaty przez bankowość elektroniczną ?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 7.

Prosimy o informację czego będą dotyczyły чеки elektroniczne. Czy będą to wypłaty własne czy dla osób trzecich (prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości, wartości oraz tytułów)

Odpowiedź:

Cheki elektroniczne dotyczą zarówno wypłat własnych, jak i dla osób trzecich. Są to głównie zaliczki. Średniomiesięcznie dokonywanych jest 5 wypłat na kwotę 2 100 zł każda .

Pytanie 8.

Prosimy o potwierdzenie, że składanie przelewów papierowych, wyciągów papierowych będzie miało miejsce jedynie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, zgodnie z zapisami pkt. II ppkt 1.9 Załącznika Nr 2 do SWZ.

Pytanie 9.

W przypadku awarii bankowości elektronicznej prosimy o wyrażenie zgody na możliwość stosowania dyspozycji wypłaty obowiązującej w Banku Wykonawcy lub innej formy dyspozycji w zamian za wydawanie blankietów czekowych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody. Obowiązuje zapis pkt. II ppkt 1.9 Załącznika Nr 2 do SWZ.

Pytanie 10.

Prosimy o potwierdzenie, że przez dedykowanego doradcę bankowego Zamawiający rozumie doradcę, który będzie współpracował z Zamawiającym przy realizacji zamówienia ale nie będzie zobowiązany do przyjmowania wpłat gotówkowych, przelewów papierowych (w przypadku awarii systemu) i dokonywania wypłat gotówkowych. Operacje te będą realizowane przez pracowników Oddziału.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, iż przez dedykowanego doradcę bankowego rozumie doradcę, który będzie współpracował z Zamawiającym przy realizacji zamówienia oraz przez cały okres funkcjonowania umowy na obsługę bankową.

Pytanie 11.

Dotyczy Opisu przedmiotu zamówienia pkt II. ppkt. 1. 10) litera i/ - Systemy Wykonawcy umożliwiają ustawienie cykli rozliczeniowych kart płatniczych z miesięcznymi limitami w poniższych cyklach rozliczeniowych (dotyczy również miesiąca grudnia). Czy będzie to dla Zamawiającego wystarczające ?

- od 2 dnia danego miesiąca kalendarzowego do 1 dnia następnego miesiąca,
- od 6 dnia danego miesiąca kalendarzowego do 5 dnia następnego miesiąca
- od 11 dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10 dnia następnego miesiąca,
- od 16 dnia danego miesiąca kalendarzowego do 15 dnia następnego miesiąca,
- od 21 dnia danego miesiąca kalendarzowego do 20 dnia następnego miesiąca,
- od 26 dnia danego miesiąca kalendarzowego do 25 dnia następnego miesiąca

Odpowiedź:

Zamawiający jest zainteresowany kartami płatniczymi przypisanymi do rachunków bankowych (karty debetowe) z indywidualnym miesięcznym limitem wydatków na każdą kartę i rozliczanymi w okresie miesięcznym tj. na koniec każdego miesiąca.

Pytanie 12.

Dotyczy Opisu przedmiotu zamówienia pkt. II. ppk. 5. – Wykonawca winien zapewnić bezkosztowe zainstalowanie i pełną obsługę systemu bankowości elektronicznej zgodnie z wymaganiami informatycznymi i poziomem bezpieczeństwa Zamawiającego.

Prosimy o informacje jakie są wymagania informatyczne i poziom bezpieczeństwa Zamawiającego ?

Odpowiedź:

Wymagania informatyczne i poziom bezpieczeństwa:

- System musi być kompatybilny z istniejącą infrastrukturą informatyczną Starostwa Powiatowe w Zduńskiej Woli.
- System musi być kompatybilny z najnowszymi wersjami systemów operacyjnych Windows 10 i Windows 11.
- System musi być zgodny z obowiązującymi normami i przepisami dotyczącymi cyberbezpieczeństwa oraz bezpieczeństwa danych.
- System musi spełniać wszystkie obowiązujące przepisy prawa dotyczące ochrony danych osobowych oraz regulacje dotyczące sektora finansowego.
- System musi być regularnie aktualizowany w celu usuwania luk bezpieczeństwa, a także powinien mieć mechanizmy automatycznego aktualizowania.
- Wymagane zastosowanie szyfrowania danych przesyłanych między użytkownikiem a serwerem (SSL/TLS) oraz przechowywanych w bazie danych (np. AES-256).
- Wymagane wyraźnie zdefiniowane role i uprawnienia dla użytkowników systemu, tak aby dostęp do danych był ograniczony tylko do autoryzowanych osób.
- Wymagane silnych haseł (min. długość, złożoność, regularna zmiana) oraz egzekwowanie polityki haseł przez system.
- Wymagana jest regularna archiwizacja danych oraz procedury odzyskiwania danych po awarii, aby zapewnić ciągłość działania systemu i minimalizować straty w przypadku incydentów.

Pytanie 13.

W zakresie terminali POS:

a) jaka będzie szacunkowa średnia wysokość pojedynczej transakcji bezgotówkowej

- b) jaka będzie szacunkowa średnia miesięczna wartość obrotów bezgotówkowych
- c) czy Zamawiający korzysta lub korzystał z terminali płatniczych i na jakim NIP
- d) w których jednostkach mają być zainstalowane terminale płatnicze
- e) czy w zakresie terminali płatniczych Zamawiający zaakceptuje udostępnienie terminali w postaci dzierżawy
- f) czy Zamawiający podpisze odrębną umowę w sprawie współpracy w zakresie obsługi i rozliczeń transakcji wykonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych oraz zaakceptuje ogólne warunki świadczenia usług obowiązujące w banku Wykonawcy
- g) czy Zamawiający w zakresie terminali POS dla siebie i jednostek organizacyjnych podpisze jedną umowę na NIP Powiatu ?

Odpowiedź:

W zakresie terminali POS Zamawiający informuje, iż:

- a) szacunkowa średnia wysokość pojedynczej transakcji bezgotówkowej: 104 zł,
- b) szacunkowa średnia miesięczna wartość obrotów bezgotówkowych : 148 672 zł,
- c) korzysta z terminali płatniczych. W ramach dotychczasowej obsługi bankowej Zamawiający podpisał umowę dot. świadczenia usług przy użyciu terminali POS z Bankiem,
- d) terminale płatnicze winny być zainstalowane w wydziałach Starostwa oraz w 4 jednostkach organizacyjnych ,
- e) w ramach funkcjonującej umowy dopuszcza udostępnienie przez Bank na czas obowiązywania umowy terminale POS,
- f) wyraża zgodę na podpisanie umowy, gdzie stronami umowy są Bank i Zamawiający, w sprawie współpracy w zakresie obsługi i rozliczeń transakcji wykonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych,
- g) w zakresie terminali POS dopuszcza podpisanie jednej umowy dla siebie i jednostek organizacyjnych.

Pytanie 14.

Co Zamawiający rozumie poprzez tworzenie poleceń zapłaty (pkt. II ppkt 7. Opisu przedmiotu zamówienia) ?

Odpowiedź:

System elektronicznej obsługi rachunków bankowych Powiatu i jednostek organizacyjnych winien umożliwiać tworzenie polecenia zapłaty czyli **usługę płatniczą**, którą ustanawiamy na rachunku bankowym. Jest to zgoda na obciążenie swojego konta. Stroną podającą wysokość opłaty jest jego odbiorca (usługodawca), czyli np. dostawca energii. **Przekazuje on wysokość należności**, a transakcja przebiega na podstawie dyspozycji, która wcześniej udzieliliśmy. Z reguły jest ona składana jednorazowo

Pytanie 15.

W przypadku braku środków na rachunku, po odpowiedniej parametryzacji rachunku na wniosek Zamawiającego możliwa jest realizacji przelewu złożonego w formie elektronicznej po pojawieniu się odpowiedniego salda rachunku w okresie od 1 do 10 dni. Czy jest to dla Zamawiającego wystarczające?

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje obowiązujący zapis pkt. II ppkt 7.13 Załącznika Nr 2 do SWZ. w ww. zakresie.

Pytanie 16.

Prosimy o potwierdzenie, że obsługa bankowa w ramach przedmiotowego postępowania, w tym w zakresie prowadzenia rachunków bankowych oraz świadczenia usług związanych z ich prowadzeniem (w tym terminale płatnicze, usługi kredytowe) będzie mogła być prowadzona w oparciu o regulacje, regulaminy i dokumentację Wykonawcy?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, jednakże postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego, terminali płatniczych, usług kredytowych itp.) muszą być zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy oraz złożoną ofertą przez Bank.

Pytanie 17.

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza podpisanie odrębnych umów na poszczególne usługi bankowe, w tym kredyt w rachunku bieżącym, terminale płatnicze POS i inne wymagane zgodnie z uregulowaniami stosowanymi przez Wykonawcę?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, jednakże postanowienia zawieranych odrębnych umów na poszczególne usługi bankowe (np. rachunku bankowego, terminali płatniczych, usług kredytowych itp.) muszą być zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy oraz złożoną ofertą przez Bank.

Pytanie 18.

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany oprocentowania w przypadku wycofania stosowania stawki WIBID i WIBOR i wyrazi zgodę na wprowadzenie w umowie klauzuli awaryjnej na wypadek likwidacji tych stawek.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany oprocentowania w przypadku wycofania

stosowania stawki WIBID oraz WIBOR i wyraża zgodę na wprowadzenie w umowie klauzuli awaryjnej na wypadek likwidacji tych stawek .

Pytanie 19.

Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN a rachunki w walutach obcych będą oprocentowane według zasad stosowanych w banku Wykonawcy.

W przypadku rachunków walutowych nie znając waluty rachunku Wykonawca nie może zobowiązać się do podania w ofercie oprocentowania dla rachunków walutowych wg stawki EURIBOR 1M. Wg stawki EURIBOR oprocentowane mogą być jedynie rachunki w walucie EUR.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych dotyczy podania stawki w oparciu o WIBID dla rachunków w PLN a dla środków w EUR - w oparciu o stawkę EURIBOR.

Pytanie 20.

Prosimy o rozdzielenie w formularzu ofertowym oprocentowania (marży) środków pieniężnych w PLN oraz w walutach obcych oraz doprecyzowanie rodzaju waluty obcej jaka ma podlegać oprocentowaniu lub wyrażenie zgody na oprocentowanie środków na rachunkach walutowych według zasad stosowanych w banku Wykonawcy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę formularza ofertowego.

Pytanie 21.

Wykonawca dokonuje kapitalizacji odsetek na oprocentowanych rachunkach bankowych wg następujących zasad:

- a) na rachunkach prowadzonych w złotych - raz w miesiącu w ostatnim dniu każdego miesiąca (odsetki stawiane są do dyspozycji Klienta w pierwszym dniu kalendarzowym następnego miesiąca),
- b) na rachunkach prowadzonych w walucie obcej - raz w roku w dniu 31 stycznia (odsetki stawiane są do dyspozycji Klienta w dniu 1 lutego).

Czy Zamawiający akceptuje taki sposób kapitalizacji odsetek dla rachunków w PLN i walutach obcych.

Odpowiedź:

- a) Zamawiający akceptuje wskazane zasady kapitalizacji odsetek na rachunkach prowadzonych w PLN,
- b) Zamawiający nie akceptuje wskazanego sposobu kapitalizacji odsetek dla rachunków w EURO.

Pytanie 22.

Wykonawca posiada Oddział w Zduńskiej Woli czynny w godzinach 9:30-17:00 (7,5 godziny).

Czy Zamawiający wyraża zgodę na krótszą niż 8 godzin pracę Oddziału ?

Odpowiedź:

Zgodnie z pkt. II ppkt 20 Załącznika Nr 2 do SWZ Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał na terenie miasta Zduńska Wola placówkę bankową przeznaczoną do obsługi Zamawiającego czynną co najmniej 8 godzin dziennie w dni robocze.

Pytanie 23.

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wymaga tylko jednego ze sposobów autoryzacji zleceń i działań w systemie, tj. przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesorowej, zewnętrznym nośniku danych lub certyfikatu kwalifikowanego.

Prosimy o potwierdzenie, że autoryzacja zleceń i działanie w systemie przy wykorzystaniu certyfikatu kwalifikowanego nie jest bezwzględnie wymagana.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że autoryzacja zleceń i działanie w systemie przy wykorzystaniu certyfikatu kwalifikowanego nie jest bezwzględnie wymagana.

Pytanie 24.

W celach zachowania zasad bezpieczeństwa Wykonawca wymaga podania przez każdego użytkownika systemu bankowości elektronicznej zaufanego adresu e-mail oraz zaufanego telefonu komórkowego przypisanego do konkretnego użytkownika (nie ma możliwości przypisania tego samego adresu e-mail oraz tego samego telefonu komórkowego do kilku różnych użytkowników). Czy Zamawiający spełni takie wymagania ?

Odpowiedź:

Zamawiający w celach zachowania zasad bezpieczeństwa wyraża zgodę na podanie przez każdego użytkownika systemu bankowości elektronicznej zaufanego adresu e-mail oraz zaufanego telefonu komórkowego przypisanego do konkretnego użytkownika

Pytanie 25.

Prosimy o wyrażenie zgody na umożliwienie autoryzacji zleceń i działań w systemie bankowości elektronicznej również za pomocą kodów sms wysyłanych na zdefiniowany i przypisany do konkretnego użytkownika zgodnie z punktem powyżej zaufany telefon komórkowy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na ww. formę autoryzacji zleceń i działań w systemie bankowości elektronicznej.

Pytanie 26.

Na chwilę obecną Wykonawca realizuje szkolenia użytkowników oraz wsparcie przy instalacji oprogramowania w sposób zdalny (bez bezpośrednich wizyt w jednostkach). Podczas rozmowy (oprócz szkolenia z obsługi) użytkownik m.in. wykonuje pierwsze logowanie, generuje i aktywuje klucz podpisu. Po zakończonym kontakcie jest gotowy do pracy w systemie. Czy Zamawiający zaakceptuje takie rozwiązanie.

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje ww. rozwiązanie.

Pytanie 27.

Prosimy o potwierdzenie, że włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do/z obsługi bankowej następować będzie na podstawie pisemnego zawiadomienia, złożenia przez tą jednostkę dokumentów niezbędnych do nawiązania relacji oraz będzie wymagać podpisania aneksu do umowy w zakresie wprowadzenia i objęcia tej jednostki warunkami umowy i obsługi.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do/ z obsługi bankowej może następować na podstawie pisemnego zawiadomienia przez Zamawiającego i nie będzie powodować zmiany warunków umowy, zgodnie z zapisami pkt. II ppkt 18 Załącznika Nr 2 do SWZ.

Pytanie 28.

Prosimy o wyjaśnienie, czy rachunki dla jednostek organizacyjnych prowadzone będą jako subkonta przy Powiecie Zduńskowolskim, czy też jako odrębne rachunki dla każdej jednostki.

Odpowiedź:

Rachunki dla jednostek organizacyjnych prowadzone będą jako odrębne rachunki dla każdej jednostki.

Pytanie 29.

W zakresie Istotnych postanowień umowy czy Zamawiający wymaga dokładnego przeniesienia do umowy zapisów z Istotnych Postanowień Umowy czy też Wykonawca może modyfikować zapis zachowując treść zapisu.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę aby Wykonawca zmodyfikował zapisy zawarte w Istotnych postanowieniach umowy pod warunkiem zachowania treści zapisu.

Pytanie 30.

Prosimy o modyfikację istotnych postanowień umowy:

a) w § 2 ust. 1 prosimy o doszczegółowienie okresu 48 miesięcy, tj. nie od dnia zawarcia umowy tylko od dnia 01.06.2025r.

b) w § 4 ust 1 – prosimy o uszczegółowienie zapisu „tj. wyłącznie od poziomu stawki WIBOR 1M powiększonej o marżę Banku”.

Odpowiedź:

W Załączniku Nr 4 do SWZ dot. Istotnych postanowień umowy:

a) § 2 ust. 1 Zamawiający pozostawia bez zmian,

b) uszczegółowieniu ulega zapis § 4 ust.1, który otrzymuje następujące brzmienie:

„1. Wysokość wynagrodzenia Wykonawcy z tytułu odsetek wskazanych w § 2 ust. 3 lit. b) jest uzależniona od wysokości oprocentowania tj. wyłącznie od poziomu stawki WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę Wykonawcy. Wykonawca przyjmuje do wiadomości, że zmienność stawki WIBOR 1M jest faktycznym mechanizmem zapewniającym odpowiednią waloryzację jego wynagrodzenia w trybie art. 439 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. 2024r. poz.1320).”

Pytanie 31.

Prosimy o potwierdzenie, czy poprzez sformułowanie przyjmowanie płatności za pomocą kart płatniczych Zamawiający rozumie przyjmowanie płatności za pomocą terminali POS jakie będą udostępnione Zamawiającemu i jednostkom organizacyjnym w ramach obsługi bankowej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że poprzez sformułowanie przyjmowanie płatności za pomocą kart płatniczych Zamawiający rozumie przyjmowanie płatności za pomocą terminali POS jakie będą udostępnione Zamawiającemu i jednostkom organizacyjnym w ramach obsługi bankowej.

Pytanie 32.

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku podpisania umowy o kredyt całkowita spłata kredytu w rachunku bieżącym będzie następowała do dnia 31 grudnia każdego roku a ostateczna spłata kredytu do ostatniego dnia prowadzenia bankowej obsługi budżetu Powiatu.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w przypadku podpisania umowy o kredyt całkowita spłata kredytu w rachunku bieżącym będzie następowała do dnia 31 grudnia każdego roku a ostateczna spłata kredytu do ostatniego dnia prowadzenia bankowej obsługi budżetu Powiatu.

Pytanie 33.

Prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik Powiatu złoży kontrasygnatę zarówno na wekslu jak i deklaracji wekslowej.

Odpowiedź:

Skarbnik Powiatu złoży kontrasygnatę tylko na deklaracji wekslowej.

Pytanie 34.

Czy w latach 2020-2025 Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym i jakie było średnie wykorzystanie.

Odpowiedź:

W latach 2020 -2025 Zamawiający posiadał podpisane umowy o kredyt w rachunku bieżącym, jednakże były one nie wykorzystywane.

Pytanie 35.

Czy w każdym roku budżetowym Zamawiający jeśli wystąpi potrzeba będzie podpisywał nową umowę o kredyt w rachunku bieżącym czy też umowa o kredyt w rachunku bieżącym ma być zawarta na cały okres prowadzenia obsługi bankowej.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza podpisywanie każdorazowo nowej umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

Pytanie 36.

Czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne pełne zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający na wezwanie banku przedstawi aktualne pełne zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US.

Pytanie 37.

Prosimy o potwierdzenie, że przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający będzie składał wniosek kredytowy oraz dokumenty wymagane do oceny zdolności kredytowej, tj. sprawozdania, uchwały budżetowe i WPF oraz opinie RIO.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 38.

Prosimy o przedstawienie aktualnego wykazu zaciągniętych kredytów i pożyczek z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty, okresu kredytowania oraz zabezpieczenia.

Odpowiedź:

Zamawiający:

a) posiada następujące kredyty/pożyczki/obligacje w g stanu na 31.12.2024r.

2024-12-31

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy Waluta zadłużenia	Rodzaj zabezpieczenia	Kwota zadłużenia	Data zapadalności
1	Bank Gospodarstwa Krajowego w Łodzi	6 884 624,71 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	512 124,71 PLN	31.12.2025r.
2	WFOŚiGW w Łodzi	274 406,39 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	6 860,16 PLN	31.03.2025r.
3	Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	6 044 104,00 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	1 520 442,00 PLN	31.12.2025r.
4	WFOŚiGW w Łodzi	420 683,00 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	45 506,00 PLN	31.10.2025r.
5	KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskie Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	3 577 185,00 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	271 007,00 PLN	31.12.2025r.
6	Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA	5 948 028,00 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	5 628 028,00 PLN	31.12.2035r.

7	KONSORCJUM: Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie SGB- Bank Spółka Akcyjna	9 275 475,00 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	8 316 808,00 PLN	31.12.2035r.
8	Dom Maklerski NWA SA	3 000 000,00 PLN	brak	3 000 000,00 PLN	20.11.2034r.
9	Dom Maklerski Bank BPS SA	15 378 000,00 PLN	brak	11 200 000,00 PLN	04.12.2032r.
10	Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi	6 500 000,00 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	6 500 000,00 PLN	31.12.2035r.
11	Bank Spółdzielczy w Poddębicach	3 224 499,00 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	2 739 149,00 PLN	31.12.2035r.
12	Bank Spółdzielczy w Poddębicach	3 963 149,00 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	3 963 149,00 PLN	31.12.2038r.
13	Bank Spółdzielczy w Poddębicach	7 917 263,00 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	7 917 263,00 PLN	31.12.2038r.
14	Bank Spółdzielczy w Poddębicach	3 545 030,00 PLN	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową	3 545 030,00 PLN	30.12.2039r.
Razem				55 165 366,87 PLN	

Pytanie 39.

Prosimy o przedstawienie aktualnego wykazu udzielonych gwarancji i poręczeń z podaniem nazwy beneficjenta, kwoty gwarancji/poręczenia, kwoty wykorzystania, okresu obowiązywania oraz tytułu z jakiego gwarancja/poręczenie zostało udzielone.

Odpowiedź:

Zamawiający nie udzielał gwarancji i poręczeń .

Pytanie 40.

Prosimy o informacje w jakich instytucjach Zamawiający posiada udziały/akcje, (proszę podać ich wartości, procentowy udział w kapitale podmiotu oraz numery regon).

Odpowiedź:

Wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Zduńskowolski Szpital Powiatowy Sp. z o.o. w Zduńskiej Woli	000312515	20 601,5	97,20

Pytanie 41.

Prosimy o informację czy na terenie Powiatu funkcjonuje specjalna strefa ekonomiczna/strefa aktywności gospodarczej. Jeżeli tak prosimy o podanie nazwy strefy oraz powierzchni ogółem.

Odpowiedź:

Na terenie Powiatu funkcjonuje Łódzka Specjalna Strefa Ekonomiczna do której zostały włączone tereny Karsznic 23,5 ha gruntów.

Pytanie 42.

Czy JST korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak prosimy o podanie zadłużenia z tego tytułu.

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting).

Pytanie 43.

Czy Powiat posiada zawarte lub planowane umowy wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych (kwota wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia, okres).

Odpowiedź:

Powiat Zduńskowolski:

a) Powiat Zduńskowolski zawarł w dniu 06.02.2024 r. ze Zduńskowolskim Szpitalem Powiatowym Sp. z o.o. porozumienie o współpracy w zakresie modernizacji szpitala powiatowego, w ramach którego planowane jest przedsięwzięcie pn.: „Modernizacja Zduńskowolskiego Szpitala Powiatowego Spółka z o.o.”.– realizacja zakresu rzeczowego planowana jest na rok 2025, całkowity koszt – 8 202 390 zł , w tym środki własne - 1 511 765. Nakłady powstałe w wyniku realizacji przedmiotowej inwestycji przekazane zostaną aportem rzeczowym do Spółki w zamian za dodatkowe udziały w kapitale zakładowym,

b) planuje dokapitalizowanie Zduńskowolskiego Szpitala Powiatowego Sp. z o.o. w Zduńskiej Woli w latach 2025- 2026 w kwocie 3 100 000,00 zł, z tego:

2025 rok- 100 000,00 zł

2026 rok- 3.000 000,00 zł

Pytanie 44.

Czy JST posiada zawarte lub planowane umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (podmiot, kwota zadania ogółem, udział JST, okres realizacji).

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.

Pytanie 45.

Czy JST posiada zawarte lub planowane umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej (kwota, okres).

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zawartych umów leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej.

Pytanie 46.

Czy na terenie JST funkcjonuje jeden lub kilku znacznych pracodawców (jeżeli tak, należy wymienić max. 5 największych).

Odpowiedź:

Na terenie Powiatu funkcjonują znaczący pracodawcy:

1/ Borg Automotive Sp. z o.o.

2/ Norautron S.A.

3/ Budvar Centrum

4/ FERAX Sp z o.o.

Pytanie 47.

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

Odpowiedź:

Zamawiający posiada udziały w Zduńskowolskim Szpitalu Powiatowym Sp. z o.o. w Zduńskiej Woli.

Pytanie 48.

Czy w okresie obsługi bankowej przewidywane jest przejęcie zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (planowana kwota zobowiązań do przejęcia), czy Szpital objęty jest programem naprawczym

Odpowiedź:

W okresie obsługi bankowej Zamawiający nie przewiduje przejęcia zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją.

Zduńskowolski Szpital Powiatowy Sp. z o.o. w Zduńskiej Woli nie jest objęty programem naprawczym.

Pytanie 49.

Czy JST jest uczestnikiem związku międzygminnego (nazwa).

Odpowiedź:

Zamawiający jest członkiem Związków Powiatów Polskich.

Pytanie 50.

Prosimy o odstąpienie od zapisów określonych w zakresie pkt. II ppkt. 8 Opisu przedmiotu zamówienia w brzmieniu: „Rozliczenia międzybankowe winny być realizowane nie później niż w ciągu 24 godzin od momentu przekazania zlecenia przelewu (w formie elektronicznej bądź papierowej). Realizacja zlecenia przelewu obejmuje okres od momentu złożenia przelewu (w formie elektronicznej bądź papierowej) do momentu faktycznego otrzymania środków przez kontrahenta.”

W przypadku przelewów międzybankowych krajowych Wykonawca nie ma wpływu na ilość sesji Elikzir odbieranych oraz czas rozksięgowywania sesji Elikzir przez inne banki.

W przypadku przelewów zagranicznych czas realizacji zależy od trybu w jakim dany przelew jest złożony oraz od regulacji obowiązujących w innych bankach.

W związku z tym Wykonawca nie ma wpływu na moment faktycznego otrzymania środków przez kontrahenta. Dlatego też prosimy o odstąpienie od tego zapisu.

Odpowiedź:

Zapis pkt. II ppkt 8 Załącznika Nr 2 do SWZ pozostaje bez zmian.

Pytanie 51.

W zakresie Istotnych postanowień umowy prosimy o informację czy Zamawiający zaakceptuje wprowadzenie części postanowień w załączniku stanowiącym dodatkowe szczególne postanowienia umowne, np. zapisy dotyczące zatrudnienia na umowie o pracę, waloryzacji wynagrodzenia, zmiany wysokości wynagrodzenia, kar umownych, a pozostałe zapisy wynikające z Istotnych postanowień umowy zostaną wprowadzone do treści zawieranych umów produktowych.

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje wprowadzenie części postanowień w załączniku do umowy stanowiącym dodatkowe szczególne postanowienia umowne, np. zapisy dotyczące zatrudnienia na umowę o pracę, waloryzacji wynagrodzenia, zmiany wysokości wynagrodzenia, kar umownych, a pozostałe zapisy wynikające z Istotnych postanowień umowy zostaną wprowadzone do treści zawieranych umów produktowych

Pytanie 52.

W zakresie kart płatniczych (Opis Przedmiotu Zamówienia pkt. II ppkt. 10) prosimy o:

- informację czy Zamawiający zaakceptuje kartę debetową, przy której transakcje realizowane są do wysokości aktualnego salda rachunku bankowego. Transakcje wykonywane kartą debetową są ograniczone dodatkowo ustalonym przez Bank i Posiadacza na etapie wnioskowania o karty dla poszczególnych kart indywidualny dziennym/ miesięcznym limitem transakcji bezgotówkowych i gotówkowych oraz dziennym limitem transakcji wykonywanych bez fizycznego użycia karty.

Czy Zamawiający zaakceptuje wydawanie przez Wykonawcę takiego rodzaju kart oraz jedynie systemu Mastercard ?

Odpowiedź:

Zamawiający chce mieć dowolność wyboru rodzaju karty i systemu Visa i/lub Mastercard.

Pytanie 53.

Dotyczy pkt. II ppkt 2. Opisu Przedmiotu Zamówienia – zgodnie z przywołanym zapisem

„Wykonawca będzie otwierał i zamykał rachunki bankowe dla wniosków złożonych do godziny 12.00 w dniu złożenia wniosku, dla pozostałych wniosków w następnym dniu roboczym.

Dopuszcza się możliwość otwierania i zamykania rachunków bankowych przez Zamawiającego poprzez bankowość elektroniczną.” Czy Zamawiający zaakceptuje zamykanie rachunków w następnym dniu roboczym ?

Odpowiedź:

Zamawiający nie akceptuje zamykania rachunków w następnym dniu roboczym jeśli wniosek został złożony do godziny 12.00 w dniu złożenia wniosku.

Pytanie 54.

Prosimy o informację jaki rodzaj terminala POS jest preferowany przez Zamawiającego.

Rodzaje terminali:

- terminal ethernetowy/internetowy - terminal POS, który podłączany jest na stałe kablem sieciowym do routera internetowego akceptanta oraz do źródła zasilania elektrycznego.

Konieczny jest dostęp do routera z wolnym portem ETH.

- terminal GPRS stacjonarny - stacjonarny terminal POS GPRS, który łączy się za pomocą bezprzewodowej transmisji danych GSM w technologii GPRS. Konieczne jest stałe podłączenie do źródła zasilania elektrycznego.

- terminal przenośny GPRS - przenośny terminal POS, który łączy się za pomocą bezprzewodowej transmisji danych GSM w technologii: GPRS , 3G, 4G lub za pomocą WIFI (jeśli klient posiada własną sieć WiFi). Posiada wbudowaną drukarkę.

Terminal wyposażony jest w baterię, która umożliwia długi czas pracy bez konieczności podłączania go do sieci elektrycznej.

- Terminal przenośny MiniPos - przenośny terminal POS, który łączy się za pomocą bezprzewodowej transmisji danych GSM w technologii: GPRS, 3G, 4G lub za pomocą WIFI (jeśli klient posiada własną sieć WiFi). MiniPOS nie posiada drukarki, którą zastępują e-potwierdzenia. Terminal wyposażony jest w baterię, która umożliwia długi czas pracy bez konieczności podłączania go do sieci elektrycznej.

Odpowiedź:

Zamawiający preferuje następujące rodzaje terminali:

- terminal GPRS stacjonarny - stacjonarny terminal POS GPRS, który łączy się za pomocą bezprzewodowej transmisji danych GSM w technologii GPRS. Konieczne jest stałe podłączenie do źródła zasilania elektrycznego.

- terminal przenośny GPRS - przenośny terminal POS, który łączy się za pomocą bezprzewodowej transmisji danych GSM w technologii: GPRS , 3G, 4G lub za pomocą WIFI (jeśli klient posiada własną sieć WiFi). Posiada wbudowaną drukarkę.

Terminal wyposażony jest w baterię, która umożliwia długi czas pracy bez konieczności podłączania go do sieci elektrycznej.

Pytanie 55.

W zakresie systemu bankowości elektronicznej Wykonawca w celu prawidłowego i bezpiecznego funkcjonowania systemu rekomenduje korzystanie z oprogramowania, dla którego producent świadczy usługi wsparcia technicznego:

Windows w wersji wspieranej przez producenta systemu z przeglądarkami internetowymi w najnowszej dostępnej wersji:

- Edge
- Chrome
- Firefox
- Opera

Linux z przeglądarkami internetowymi w najnowszej dostępnej wersji:

- Chrome
- Firefox

Mac OS od wersji 10.9 z przeglądarkami internetowymi w najnowszej dostępnej wersji:

- Safari
- Chrome
- Firefox
- Opera

Wymagana rozdzielczość ekranu monitora: System jest przystosowany do wyświetlania w rozdzielczości ekranu 1280x1024 lub wyższej. Wyświetlanie w niższych rozdzielczościach może powodować niewielkie utrudnienie w pracy, ale nie będzie jej uniemożliwiać.

Czy jest to dla Zamawiającego wystarczające ?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający akceptuje ww. warunki. .

Termin składania ofert został przedłużony do dnia 29.04.2025 r.

Niżej wymienione sprawozdania budżetowe zostały zamieszczone na stronie postępowania:

- 1) Sprawozdanie Rb- 27S za IV kw. 2024,
- 2) Sprawozdanie Rb- 28S za IV kw. 2024,
- 3) Sprawozdanie Rb- NDS za IV kw. 2024,
- 4) Sprawozdanie Rb- Z za IV kw. 2024.
- 5) Sprawozdanie Rb- 27S za IV kw. 2023,
- 6) Sprawozdanie Rb- 28S za IV kw. 2023,
- 7) Sprawozdanie Rb- NDS za IV kw. 2023,

- 8) Sprawozdanie Rb- Z za IV kw. 2023.
- 9) Sprawozdanie Rb- 27S za IV kw. 2022,
- 10) Sprawozdanie Rb- 28S za IV kw. 2022,
- 11) Sprawozdanie Rb- NDS za IV kw. 2022,
- 12) Sprawozdanie Rb- Z za IV kw. 2022.

oraz Uchwała Nr V/71/2023 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 28 kwietnia 2023 roku w sprawie opinii o sprawozdaniu Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z wykonania budżetu za 2022 rok.

Pozostałe dokumenty znajdują się na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl> :

- 1) Uchwała Nr V/67/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 24 kwietnia 2024 roku w sprawie opinii o sprawozdaniu Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z wykonania budżetu za 2023 rok,
- 2) Uchwała Nr V/195/2024 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 4 grudnia 2024 roku w sprawie opinii o przedłożonym projekcie uchwały budżetowej Powiatu Zduńskowolskiego na 2025 rok oraz możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu Powiatu Zduńskowolskiego w 2025 roku,
- 3) Uchwała Nr V/21/2025 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 23 stycznia 2025 roku w sprawie opinii dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz prawidłowości planowanej kwoty długu Powiatu Zduńskowolskiego,
- 4) Uchwała Nr XIV/17/25 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 28 marca 2025 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2025,
- 5) Uchwała Nr XIV/16/25 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 28 marca 2025 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Zduńskowolskiego.

Wojciech Rychlik

Starosta Powiatu Zduńskowolskiego

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym