



ZARZĄD POWIATU W LUBLINIE

ul. Spokojna 9, 20-074 Lublin
tel. 81 528-66-07, fax. 81 528-66-01

Lublin, dnia 12 marca 2025 r.

IGM-ZP.272.10.2025.MG1

Wykonawcy

Zarząd Powiatu w Lublinie, na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1320), w związku z zapytaniem do specyfikacji warunków zamówienia postępowania pn. „**Obsługa bankowa budżetu Powiatu Lubelskiego i jednostek organizacyjnych Powiatu Lubelskiego**” uprzejmie informuje:

Pytanie 1.

Proszę o podanie średniorocznego salda środków na rachunkach Powiatu i jednostek organizacyjnych.

Odpowiedź 1:

Średnioroczne saldo na rachunkach Powiatu wynosi 29 417 tys. PLN

Pytanie 2.

Proszę o podanie średniorocznego salda na rachunkach pomocniczych Powiatu i jednostek organizacyjnych.

Odpowiedź 2:

Średnie sald na rachunkach pomocniczych i jednostek organizacyjnych wynosi 6 769 tys. PLN

Pytanie 3.

Proszę o podanie aktualnie prowadzonej liczby rachunków bieżących i pomocniczych dla wszystkich jednostek organizacyjnych

Odpowiedź 3:

Liczba rachunków należących do Powiatu wynosi 120.

Pytanie 4.

Proszę o podanie rocznej ilości przelewów krajowych wszystkich jednostek organizacyjnych.

Odpowiedź 4:

Roczna ilość przelewów krajowych ze wszystkich rachunków należących do Powiatu wynosi 26 883.

Pytanie 5.

Proszę o podanie liczby Użytkowników bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych powiatu i informacji jaki do wyliczenia ceny przyjąć sposób autoryzacji – token sprzętowy czy mobilna autoryzacja z użyciem telefonu komórkowego.

Odpowiedź 5:

Liczba użytkowników bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach wynosi 69. Sposób autoryzacji – token sprzętowy.

Pytanie 6.

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby przelewów zagranicznych, waluty oraz średniej kwoty przelewu zagranicznego.

Odpowiedź 6: Liczba przelewów zagranicznych wynosi 2 na kwotę 10 500 EURO.

Pytanie 7.

Prosimy o usunięcie zapisu zapytania ofertowego w kwestii ustalania oprocentowania lokat negocjowanych w oparciu o stawkę WIBID ON. Wysokość oprocentowania lokat jest każdorazowo negocjowana z dealerem z uwzględnieniem rynku na dzień negocjacji.

Odpowiedź 7: Wyrażamy zgodę na usunięcie tego zapisu.

Pytanie 8.

W jakiej wysokości będą zawierane lokaty krótkoterminowe i na jakie terminy.

Odpowiedź 8:

Zawieranie lokat krótkoterminowych uzależnione jest występowania wolnych środków i korzystnego ich oprocentowania w porównaniu do oprocentowania na rachunkach prowadzonych przez bank.

Pytanie 9.

Proszę o podanie planowanej ilości rachunków podlegających konsolidacji.

Odpowiedź 9:

Ilość rachunków skonsolidowanych wynosi 7.

Pytanie 10.

Czy Zamawiający przewiduje dokonywanie wpłat gotówkowych własnych i osób trzecich na rachunki Powiatu i jego jednostek. Jeśli tak proszę o podanie średniomiesięcznej ilości wpłat otwartych do kas dokonywanych przez osoby trzecie i przez Zamawiającego oraz średniej kwoty wpłaty.

Odpowiedź 10:

Nie przewidujemy dokonywania wpłat własnych gotówkowych i osób trzecich na rachunki Powiatu.

Pytanie 11.

Proszę o podanie średniomiesięcznej liczby dokonywanych wypłat gotówkowych w kasie banku i średniej kwoty pojedynczej wypłaty.

Odpowiedź 11:

Liczba wypłat gotówkowych w miesiącu w kasie banku wynosi 4. Średnia kwota pojedynczej wypłaty wynosi 2 000,00 zł

Pytanie 12.

O jakich depozytach stanowi OPZ i jakie ilości tych depozytów jest aktualnie złożonych w banku obsługującym, jaka jest możliwa ilość nowych depozytów rocznie.

Odpowiedź 12:

Jest to depozyt rzeczowy, jest depozytem jednorazowym.

Pytanie 13.

ROZMIANA GOTÓWKI - które jednostki będą dokonywać tej rozmiary, jaki jest wolumen jednorazowej rozmiary i jej częstotliwość w miesiącu ?

Odpowiedź 13:

Rozmiary dokonuje Starostwo Powiatowe w Lublinie, jeden raz w tygodniu, dotyczy monet banknotów w małych nominałach.

Pytanie 14.

Prosimy o podanie liczby wpłat zamkniętych średniomiesięcznie i podanie średniej wartości 1 wpłaty

Odpowiedź 14:

Wpłaty zamknięte średniomiesięcznie wyniosły 4. Średnia wartość 1 wpłaty ok 10 000,00 PLN.

Pytanie 15.

Proszę o podanie jaki jest udział ilościowy i wartościowy bilonu w dokonywanych wpłatach?

Odpowiedź 15:

Udział ilościowy i wartościowy bilonu w dokonywanych wpłatach jest sporadyczny i niewielki (kilkaset złotych).

Pytanie 16.

Prosimy o podanie średniej wartości konwojowanej 1 wpłaty.

Odpowiedź 16:

Średnia wartość dokonywanej wpłaty to ok. 10.000,00 zł.

Pytanie 17.

Prosimy o podanie średniej wartości konwojowanej 1 wypłaty.

Odpowiedź 17:

Wypłaty nie są dokonywane.

Pytanie 18.

Czy Zamawiający dopuszcza zawarcie jednej umowy z POWIATEM na świadczenie obsługi bankowej dla wszystkich jednostek organizacyjnych Powiatu i jednostek organizacyjnych?

Odpowiedź 18:

Zamawiający dopuszcza zawarcie jednej umowy.

Pytanie 19.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby każdorazowe zawarcie umowy kredytowej (przy odnawianiu kredytu co roku) było poprzedzone przedłożeniem wymaganych przez Bank dokumentów, umożliwiających ocenę bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej m.in. Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu / projektu WPF obejmującej rok, w którym będzie uruchomiony kredyt oraz pozytywnej opinii RIO w zakresie powyższego projektu uchwały?

Odpowiedź 19:

Zamawiający wyraża zgodę

Pytanie 20.

Co Zamawiający proponuje na zabezpieczenie kredytu będącego częścią przedmiotowego zamówienia?

Odpowiedź 20:

Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel podpisany przez reprezentację Powiatu.

Pytanie 21.

Czy Zamawiający posiada zobowiązania pozabilansowe np. poręczenia za inne podmioty?

Odpowiedź 21:

Zamawiający posiada zobowiązania z tytułu poręczenia kapitału kredytów zaciągniętych przez SP ZOZ w Bełżycach.

Pytanie 22.

Czy Zamawiający posiada należności z tytułu udzielonych pożyczek?

Odpowiedź 22:

Zamawiający posiada należności z tytułu udzielonej pożyczki dla SP ZOZ w Bychawie.

Pytanie 23.

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności?

Odpowiedź 23:

Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.

Pytanie 24.

Terminale – w których jednostkach organizacyjnych i w jakich lokalizacjach będą znajdowały się terminale, o których zamawiający pisze w SIWZ? Prosimy o podanie jednostki, lokalizacji i ilości terminali w tych lokalizacjach.

Odpowiedź 24:

Punkt	Ulica	Kod	Miasto	Liczba terminali
Starostwo Powiatowe	SPOKOJNA 9	20-074	LUBLIN	3
Starostwo Powiatowe	FABRYCZNA 2B	24-200	BEŁŻYCE	1
Starostwo Powiatowe	PIŁSUDSKIEGO 22	23-100	BYCHAWA	1
Okręgowa Stacja Kontroli Pojazdów	PRZEMYSŁOWA 4	24-200	BEŁŻYCE	1
Podstawowa Stacja Kontroli Pojazdów	WILCZYŃSKIEGO 98	24-200	BEŁŻYCE	1
Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie	OKOPOWA 5	20-022	LUBLIN	1
Starostwo Powiatowe	PSZCZELA WOLA 14	23-107	STRZYŻEWICE	1
Starostwo Powiatowe	LUBELSKA 121	21-025	NIEMCE	1

Filia Wydziału Komunikacji	KRAKOWSKIE PRZEDMIEŚCIE 63	21-080	GARBÓW	1
Filia Wydziału Komunikacji	DOMINÓW RYNEK 4	20-388	LUBLIN	1
Filia Wydziału Geodezji	DUŻA BEŁŻYCKA 77	24-220	NIEDRZWICA	1
Filia Wydziału Geodezji	KRAKOWSKIE PRZEDMIEŚCIE 50	21-080	GARBÓW	1
Zespół Szkół Techniki Rolniczej	PIOTROWICE 183	23-107	PIOTROWICE	1
Zespół Szkół	Marszałka Józefa Piłsudskiego 81	23-100	BYCHAWA	1
Zespół Szkół Zawodowych	Władysława Reymonta 4B	23-100	BYCHAWA	2
Zespół Szkół Rolniczych	Pszczela Wola 9	23-107	STRZYŻEWICE	1

Pytanie 25.

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie trójstronnego porozumienia dotyczącego obsługi terminali płatniczych?

Odpowiedź 25:

Zamawiający dopuszcza podpisanie trójstronnego porozumienia.

Pytanie 26.

W opisie przedmiotu zamówienia Zamawiający opisał: „Zapotrzebowanie na karty zamawiający określa na 10 sztuk, przy czym zwiększenie liczby kart w okresie obowiązywania umowy nie może spowodować dodatkowych kosztów zamawiającego” – prosimy o doprecyzowanie: O ile będzie to ilość nie większa niż:... lub inne określenie, jaką łączną ilość kart Zamawiający może zamówić w ramach przedmiotowego zamówienia. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat za poszczególne karty a jedynie opłaty ryczałtowej za całość zamówienia. W celu oszacowania możliwych kosztów realizacji zamówienia, konieczne jest określenie maksymalnej ilości kart, którą Zamawiający może zamówić.

Odpowiedź 26:

Maksymalna ilość kart to 20 szt.

Pytanie 27.

W opisie przedmiotu zamówienia Zamawiający opisał: „Zapotrzebowanie na terminale zamawiający określa na 25 sztuk, przy czym zwiększenie liczby terminali w okresie obowiązywania umowy nie może spowodować dodatkowych kosztów zamawiającego” – prosimy o doprecyzowanie: o ile będzie to ilość nie większa niż: ... lub inne określenie, jaką łączną ilość terminali Zamawiający może zamówić w ramach przedmiotowego zamówienia. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat za poszczególne terminale a jedynie opłaty ryczałtowej za całość zamówienia. W celu oszacowania możliwych kosztów realizacji zamówienia, konieczne jest określenie maksymalnej ilości terminali, którą Zamawiający może zamówić.

Odpowiedź 27:

Maksymalna ilość terminali to 35 szt.

Pytanie 28.

W opisie przedmiotu zamówienia Zamawiający opisał: „zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych objętych postępowaniem, na skutek zmian organizacyjnych, ich obsługa bankowa prowadzona będzie na warunkach zgodnych z zawartą w postępowaniu umową. Zwiększenie liczby prowadzonych rachunków, liczby podmiotów biorących udział w postępowaniu, liczby wykonywanych operacji, nie spowoduje dodatkowych kosztów zamawiającego”

Prosimy o doprecyzowanie, że jeśli ta zmiana wpłynie na koszty Banku o więcej niż 30%, to Zamawiający przystąpi do negocjacji w zakresie możliwości pokrycia tych kosztów.

Odpowiedź 28:

Zamawiającego przystąpi do negocjacji jeśli koszty banku z tego tytułu wzrosną o więcej niż 30%.

Pytanie 29.

Prosimy o doprecyzowanie, co ma być przedmiotem depozytu przechowywanego w Banku.

Odpowiedź 29:

Będzie to depozyt rzeczowy.

Pytanie 30.

W oparciu o dane z 2024 r. prosimy o podanie średniomiesięcznego:

- a) salda środków na wszystkich rachunkach Zamawiającego
- b) salda środków na wszystkich rachunkach jednostek Zamawiającego
- c) salda środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych
- d) wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym
- e) ilości przelewów elektronicznych zewnętrznych w trybach: Elixir, Sorbnet powyżej i poniżej 1 mln, SWIFT, SEPA
- f) ilości i wartości wpłat gotówkowych PLN dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki w placówce wykonawcy
- g) ilości i wartości wypłat gotówkowych PLN zrealizowanych przez Zamawiającego i jego jednostki w placówce wykonawcy
- h) ilości i wartości rozmiary gotówkowi
- i) ilości rachunków walutowych
- j) ilości i wartości wpłat gotówkowych walutowych – prosimy podanie rodzajów walut
- k) ilości i wartości wypłat gotówkowych walutowych – prosimy podanie rodzajów walut
- l) ilości i wartości transakcji dokonywanych przy pomocy terminali płatniczych.
- m) liczby użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej

Odpowiedź 30:

Odpowiedź na pytania dotyczące wartości wpłat, przelewów i rachunków bankowych udzielona została we wcześniejszych odpowiedziach.

Pytanie 31.

Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń/dodatków z 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 31:

Średniomiesięczna ilość wypłat na rzecz Urzędu Pracy wynosi 20. Wartość 25 tys. zł. Terminy ok. 5 dni w miesiącu

Pytanie 32.

Prosimy o podanie jakiego rodzaju depozyty rzeczowe, o jakiej objętości i w jakich ilościach Zamawiający zamierza przechowywać u Wykonawcy.

Odpowiedź 32:

Depozyt jest depozytem rzeczowym o niewielkich rozmiarach.

Pytanie 33.

W nawiązaniu do SWZ rozdz. V ust. 1 „udostępnienia elektronicznego systemu przelewu środków, wraz z przeniesieniem bazy kontrahentów z obecnie wykorzystywanego systemu” prosimy o potwierdzenie, że wykonawca ma umożliwić zaczytanie bazy kontrahentów do systemu bankowości elektronicznej poprzez import pliku wyeksportowanego z bazy kontrahentów z aktualnie obsługiwanego systemu bankowości elektronicznej przez Zamawiającego.

Odpowiedź 33:

Wykonawca umożliwi zaczytanie bazy kontrahentów.

Pytanie 34.

Czy system finansowy - księgowy Zamawiającego eksportuje przelewy w formatach: Elixir, Liniowy, XML, Telekonto lub Videotel? Jeżeli nie to prosimy o wskazanie danego formatu.

Odpowiedź 34:

Import wyciągów w formatach Liniowym i MT940.

Pytanie 35.

W nawiązaniu do usługi konwojowania środków:

1) wpłaty gotówkowe zamknięte:

a) Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty gotówkowe zamknięte będą posortowane.

b) Ile wynosi średnia wartości pojedynczej wpłat zamkniętej?

c) Jaki procent wpłaty stanowi bilon?

2) wypłaty gotówkowe zamknięte:

a) Ile wynosi średnia wartości pojedynczej wpłat zamkniętej?

b) Jaki procent wpłaty stanowi bilon?

3) Z jaką firmą konwojową obecnie Państwo współpracujecie?

Odpowiedź 35:

Zamawiający nie współpracuje z firmą konwojową, zgodnie z zawartą umową obsługuje nas Bank Millennium. Odpowiedź na pozostałe pytania w tym zapytaniu została udzielona we wcześniejszych odpowiedziach.

Pytanie 36.

Czy Zamawiający będzie realizował wpłaty i wypłaty gotówkowe zamknięte w placówce Wykonawcy? Jeżeli tak to prosimy o:

a) podanie średniej ilości i wartości pojedynczej wpłaty/ wypłaty zamkniętej, – jaki procent wpłaty/ wypłaty stanowi bilon?

b) potwierdzenie, że wpłaty gotówkowe zamknięte będą posortowane.

Odpowiedź 36:

Odpowiedź na powyższe pytania została udzielona we wcześniejszych odpowiedziach.

Pytanie 37.

Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US?

Odpowiedź 37:

Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US.

Pytanie 38.

Prosimy o udzielenie informacji o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, poręczeniach, obligacjach, leasingu (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia).

Odpowiedź 38:

Saldo kredytów Powiatu Lubelskiego na 31.12.2024.

Lp.	Bank	Termin umowy	Kwota
1.	BGK	31.03.2025.	54 069,42
2.	BGK	30.06.2025.	420 164,29
3.	mBank	31.12.2025.	214 684,13
4.	BGK	30.06.2027.	298 742,32
5.	BGK	30.06.2027.	121 777,68
6.	PKO BP	30.06.2027.	338 380,69
7.	Pekao S.A.	30.09.2028.	1 115 851,00
9.	ING	31.03.2025.	124 566,00
10.	BGK	30.09.2026.	525 000,00
11.	BGK	30.09.2026.	275 000,09
12.	BGK	30.09.2026.	110 659,91
13.	BGK	30.09.2027.	4 015 000,00
14.	BGK	30.09.2028.	6 022 755,31
15.	BGK	30.09.2028.	1 928 577,00
16.	PBS Bank	30.09.2035.	4 000 000,00

17.	SGB Bank	31.03.2038.	16 000 000,00
18.	Bank BPS	30.09.2037.	10 900 000,00
19.	BGK	31.03.2035.	3 026 897,61

Poręczenia Powiatu Lubelskiego na 31.12.2024.

Lp.	Jednostka	Bank	Termin poręczenia	Kwota
1.	Sp ZOZ w Bełżycach	BS w Nałęczowie	31.12.2034.	4 093 076,00
2.	Sp ZOZ w Bełżycach	BS w Nałęczowie	31.12.2034.	2 428 000,00

Pytanie 39.

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

Odpowiedź 39:

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco, kontrasygnata skarbnika tylko na deklaracji wekslowej.

Pytanie 40:

Prosimy o wyjaśnienie stanu należności wymagalnych. Jaka jest ich struktura? Jakie są podejmowane działania w celu ich odzyskania? Jak Zamawiający ocenia szanse na odzyskanie tych należności?

Odpowiedź 40:

Należności wymagalne Powiatu Lubelskiego – 1 264 520,95 zł

Struktura:

1. Instytucje niekomercyjne – 10 823,36 zł
2. Gospodarstwa domowe – 1 190 972,34 zł
3. Przedsiębiorstwa niefinansowe – 27 704,11 zł
4. Grupa III – 35 021,14 zł

Odzyskiwanie tych należności odbywa się w drodze egzekucji administracyjnej i sądowej.

Pytanie 41:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie warunkowane przedłożeniem:

- a) Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej Zarząd Powiatu do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,
- b) Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok,
- c) Pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok, prawidłowości planowanej kwoty długu?
- d) Oświadczenia o niezaleganiu z płatnościami zobowiązań ZUS, US oraz oświadczenia o terminowej obsłudze zaciągniętych kredytów i wywiązywaniu się z warunków umów kredytowych?

Odpowiedź 41:

Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie powyższych dokumentów.

Pytanie 42:

Prosimy o podanie informacji o podmiotach powiązanych (z podaniem udziału % i numeru REGON).

Odpowiedź 42:

Zamawiający nie posiada podmiotów powiązanych.

Pytanie 43:

Prosimy o wyjaśnienie dlaczego w Uchwale dot. zamiany WPF z 30.01.2025r. wykonanie za 2024r. jest inne niż w Rb-NDS za 4Q2024? Które dane są prawidłowe?

Odpowiedź 43:

W uchwale WPF z dnia 30 stycznia 2025 w kolumnie wykonanie za 2024 r. podane wartości są prognozą wynikającą z danych ze sprawozdań za III kwartał 2024 r. Sprawozdanie NDS za IV kwartał zatwierdzone zostało 20 lutego 2025 r. W związku z tym nie mogło być ujęte w uchwale z dnia 30 stycznia 2025 r. Zgodnie z metodologią Ministerstwa Finansów odnośnie WPF aktualizacja danych faktycznego wykonania roku 2024 nastąpić musi niezwłocznie po sporządzeniu sprawozdań rocznych, nie później niż do końca I kwartału roku następnego.

Na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy Pzp, Zamawiający: dokonuje zmiany SWZ, a mianowicie:W rozdziale V pkt. 4 SWZ przed zmianą jest:

Zamawiający nie dokonał podziału zamówienia na części ze względu na to, że podział taki spowodowałby nadmierne koszty wykonania zamówienia oraz poważne trudności w koordynowaniu działań różnych Wykonawców, co skutkowałoby nieprawidłową realizacją zamówienia. Specyfika usług świadczonych w ramach niniejszego zamówienia powoduje, iż są one ze sobą mocno powiązane. W związku z tym podział zamówienia na części i realizacja poszczególnych usług przez różne podmioty byłaby niemożliwa.

W rozdziale V pkt. 4 SWZ po zmianie jest:

Zamawiający nie dokonał podziału zamówienia na części ze względu na to, że podział taki spowodowałby nadmierne koszty wykonania zamówienia oraz poważne trudności w koordynowaniu działań różnych Wykonawców, co skutkowałoby nieprawidłową realizacją zamówienia. Specyfika usług świadczonych w ramach niniejszego zamówienia powoduje, iż są one ze sobą mocno powiązane. W związku z tym podział zamówienia na części i realizacja poszczególnych usług przez różne podmioty byłaby niemożliwa. Prowadzenie rachunków przez różne banki prowadziłoby do niedających się wyeliminować problemów związanych z prowadzeniem gospodarki finansowej i rachunkowości powiatu (weryfikacja sald w różnych bankach, koordynacja i koszty przelewów międzybankowych itp.).

W rozdziale VII SWZ przed zmianą jest:

Z uwagi na specyfikę zamówienia (czynności bankowe), sposób jego realizacji określają odnośne przepisy, w szczególności art. 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1998 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz.1646 z późn. zm.). Usługa „udzielenia kredytu” będąca przedmiotem zamówienia nie jest czynnością faktyczną, ale prawną - w formie uchwały odnośnego organu banku. Osoby wchodzące w skład organu nie muszą, zgodnie z przywołanym przepisem być zatrudnione na umowę o pracę, gdyż podjęcie uchwały nie jest czynnością polegającą na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz.U. z 2023 r. poz. 1465). Ww. ustawa i statut banku określają podmioty uprawnione do realizacji określonych czynności bankowych oraz sposób ich prawidłowego wykonania.

W rozdziale VII SWZ po zmianie jest:

Z uwagi na specyfikę zamówienia (czynności bankowe), sposób jego realizacji określają odnośne przepisy, w szczególności art. 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1998 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz.1646 z późn. zm.). Usługa „udzielenia kredytu” będąca przedmiotem zamówienia nie jest czynnością faktyczną, ale prawną - w formie uchwały odnośnego organu banku. Osoby wchodzące w skład organu nie muszą, zgodnie z przywołanym przepisem być zatrudnione na umowę o pracę, gdyż podjęcie uchwały nie jest czynnością polegającą na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz.U. z 2023 r. poz. 1465). Ww. ustawa i statut banku określają podmioty uprawnione do realizacji określonych czynności bankowych oraz sposób ich prawidłowego wykonania. Usługa prowadzenia rachunków bankowych nie jest usługą w ramach której można wyodrębnić czynności które należy wykonywać w ramach umowy o pracę. W efekcie zamawiający nie określa obowiązków wynikających z art. 95 ustawy pzp.

W rozdziale XIX SWZ przed zmianą jest:

W celu potwierdzenia spełniania przez wykonawcę warunków udziału w postępowaniu dotyczących uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej zamawiający żąda zezwolenia uprawniającego do wykonywania czynności bankowych wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego lub innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej – w przypadku, gdy Wykonawca nie działa na podstawie zezwolenia - zgodnie z ww. ustawą Prawo bankowe.

W rozdziale XIX SWZ po zmianie jest:

W celu potwierdzenia spełniania przez wykonawcę warunków udziału w postępowaniu dotyczących uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej zamawiający żąda zezwolenia uprawniającego do wykonywania czynności bankowych wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego lub innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej – w przypadku, gdy Wykonawca nie działa na podstawie zezwolenia - zgodnie z ww. ustawą Prawo bankowe. Banki, o których mowa w art. 178 ustawy Prawo bankowe oraz pozostałe Banki składają aktualny odpis statutu Banku oraz dokument upoważniający do wykonywania czynności bankowych.

W rozdziale XXIII SWZ przed zmianą jest:

Kryterium Nr 2:

OPROCENTOWANIE, waga: 70%

W przypadku uzyskania wartości oprocentowania kredytu (przy ocenie ofert) mniejszej lub równej zero, zamawiający dla celów porównania ofert przyjmie wartość 0,001%

W kryterium OPROCENTOWANIE wykonawca otrzyma punkty wg wyliczenia:

Maksymalną ilość punktów (70) otrzyma wykonawca, który zaproponuje najwyższe oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz rachunkach niepodlegających konsolidacji, pozostali będą oceniani wg następującego wzoru:

$$LP3 = \frac{\text{Stawka Wibid ON} * \text{współczynnik (W) w badanej ofercie}}{\text{Stawka Wibid ON} * \text{współczynnik (W) z oferty o najwyższym współczynniku}} * 100\text{pkt} * \text{waga kryterium}$$

gdzie:

LP3 – liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,

W – współczynnik podany w ofercie wykonawcy (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, przy założeniu, że współczynnik nie może być niższy niż 1,00)

Łączna ilość punktów (LP) otrzymanych przez wykonawcę będzie sumą punktów przyznanych w poszczególnych kategoriach, tj.: obliczona wg następującego wzoru:

$$LP = LP1 + LP2 + LP3$$

Gdzie:

LP1 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Stała opłata ryczałtowa za obsługę bankową,

LP2 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Koszt obsługi kredytu w rachunku bieżącym

LP3 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz rachunkach niepodlegających konsolidacji

Sposób obliczenia punktów:

Wykonawca uzyska liczbę punktów wg wyliczenia: **Punkty uzyskane w kryterium Cena (LP1 + LP 2) + punkty uzyskane w kryterium Oprocentowanie LP**

Zamawiający wybierze ofertę, która uzyska największą liczbę punktów.

W rozdziale XXIII SWZ po zmianie jest:

Kryterium Nr 2:

OPROCENTOWANIE, waga: 70%

W przypadku uzyskania wartości oprocentowania kredytu (przy ocenie ofert) mniejszej lub równej zero, zamawiający dla celów porównania ofert przyjmie wartość 0,001%

W kryterium OPROCENTOWANIE wykonawca otrzyma punkty wg wyliczenia:

Maksymalną ilość punktów (70) otrzyma wykonawca, który zaproponuje najwyższe oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz rachunkach niepodlegających konsolidacji, pozostali będą oceniani wg następującego wzoru:

$$LP3 = \frac{\text{współczynnik (W) w badanej ofercie}}{\text{współczynnik (W) z oferty o najwyższym współczynniku}} \cdot 100\text{pkt} \cdot \text{waga kryterium}$$

gdzie:

LP3 – liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,

W – współczynnik podany w ofercie wykonawcy (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, przy założeniu, że współczynnik nie może być niższy niż 1,00)

Łączna ilość punktów (LP) otrzymanych przez wykonawcę będzie sumą punktów przyznanych w poszczególnych kategoriach, tj.: obliczona wg następującego wzoru:

$$LP = LP1 + LP2 + LP3$$

Gdzie:

LP1 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Stała opłata ryczałtowa za obsługę bankową,

LP2 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Koszt obsługi kredytu w rachunku bieżącym

LP3 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym oraz rachunkach niepodlegających konsolidacji

Sposób obliczenia punktów:

Wykonawca uzyska liczbę punktów wg wyliczenia: **Punkty uzyskane w kryterium Cena (LP1 + LP2) + punkty uzyskane w kryterium Oprocentowanie LP**

Zamawiający wybierze ofertę, która uzyska największą liczbę punktów.

Członek Zarządu

/-/ Konrad Banach