

IZP.272.2.2020

06. 03. 2020  
Łowicz, dnia.....

Do Wykonawców  
biorących udział w postępowaniu

### Odpowiedź na zapytania do treści SIWZ wraz z jej modyfikacją

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest: Obsługa bankowa budżetu Powiatu łowickiego w latach 2020-2024.

I. Działając na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych, w związku z zapytaniem do treści SIWZ zamawiający wyjaśnia, co następuje:

#### Pytanie nr 1:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert na dzień 14 kwietnia 2020 roku? Termin ogłoszenia postępowania oraz termin składania ofert w zakresie Obsługi bankowej budżetu Powiatu łowickiego wraz z możliwością zaciągania przez Zamawiającego w każdym roku budżetowym krótkoterminowego odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu powiatu do wysokości określonej każdorazowo w uchwale budżetowej. Do oszacowania kosztów obsługi przyjmuje się kwotę kredytu 1.500.000 zł.

W naszej ocenie wskazany termin nie daje możliwości wszystkim potencjalnym oferentom złożenia oferty, która musi być poprzedzona badaniem zdolności kredytowej oraz oszacowaniem cen.

#### Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania i otwarcia ofert na dzień 14 kwietnia 2020 roku. Zamawiający przesuwa termin składania ofert na 12 marca 2020 roku.

#### Pytanie nr 2:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oferty, która nie będzie uwzględniała otwarcia i prowadzenia Punktu Obsługi Kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Łowiczu?

#### Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oferty, która będzie uwzględniała otwarcie i prowadzenie Punktu Obsługi Kasowej w innym punkcie niż w budynku Starostwa Powiatowego w Łowiczu.

#### Pytanie nr 3

Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń 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 Zamawiającego:

Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy lub w punkcie obsługi kasowej wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń z:

1. Powiatowego Urzędu Pracy w Łowiczu:

- średniomiesięczna ilość wypłat: około 57 szt.

- średniomiesięczna wartość wypłat: około 28.100,00 zł,
- przewidywane terminy wypłat: w terminie 14 dni po zakończeniu każdego miesiąca, w miesiącu grudniu około 14 oraz 23 grudnia (terminy wypłat ustalane są z wyprzedzeniem dwóch miesięcy).

2. Powiatowego Centrum Pomocy Rodzinie w Łowiczu:

- średniomiesięczna ilość wypłat: około 9 szt.,
- średniomiesięczna wartość wypłat: około 5.000,00 zł,
- przewidywane terminy wypłat: 8-10, 25 dzień każdego miesiąca.

**Pytanie nr 4**

Prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat wynagrodzeń i innych świadczeń w placówce Wykonawcy wraz przewidywanymi terminami tych wypłat.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych z tyt. wynagrodzeń i innych świadczeń – 2 szt.

Średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych z tyt. wynagrodzeń i innych świadczeń – około 5.000,00 zł.

Wypłata wynagrodzenia ok. 26 dnia każdego miesiąca.

**Pytanie nr 5**

Prosimy o podanie maksymalnych wartości i ilości wpłat gotówkowych realizowanych w punkcie kasowym w siedzibie Zamawiającego. Czy Zamawiający przewidują kumulację wpłat w określone dni? Jeżeli tak, to prosimy o podanie tych dat oraz maksymalnych wartości.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie określa maksymalnych ilości wpłat gotówkowych oraz ich wartości.

Informacje o wartościach wpłat oraz ich ilościach Zamawiający przedstawił w z Załączniku nr 3 do SIWZ – Informacje uzupełniające.

**Pytanie nr 6**

Prosimy o podanie maksymalnych wartości i ilości wypłat gotówkowych realizowanych w punkcie kasowym w siedzibie Zamawiającego. Czy Zamawiający przewidują kumulację wypłat w określone dni? Jeżeli tak, to prosimy o podanie tych dat oraz maksymalnych wartości.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie określa maksymalnych ilości wypłat gotówkowych oraz ich ilości.

Informacje o wartościach wypłat oraz ich ilościach Zamawiający przedstawił w Załączniku nr 3 do SIWZ – Informacje uzupełniające.

**Pytanie nr 7**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, że w punkcie kasowym będą świadczone inne usługi finansowe na rzecz osób trzecich, które nie będą kolidowały z bieżącą obsługą bankową?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wyraża zgodę aby w punkcie kasowym były świadczone inne usługi finansowe na rzecz osób trzecich, które nie będą kolidowały z bieżącą obsługą bankową.

#### Pytanie nr 8

Jakie elementy wyposażenia Punktu Kasowego Zamawiający przekaże Wykonawcy do użytkowania w całym okresie obowiązywania umowy?

#### Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający przekaże Wykonawcy lokal bez wyposażenia.

#### Pytanie nr 9

W nawiązaniu do SIWZ rozdz. III ust.2. Zamawiający zapisał, że oprocentowane rachunków walutowych ma być również oparte na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę. Stawka WIBID określa referencyjną wysokość oprocentowania lokat na polskim rynku międzybankowym. Prosimy o wyrażenie zgody, że rachunki walutowe będą oprocentowane według stawki referencyjnej obowiązującej dla danej waluty skorygowanej o stałą marżę Banku podanej w Formularzu oferty np. „EUR/USD LIBOR 1M +/- marża Banku”.

W przypadku gdy oprocentowanie rachunków walutowych liczone jako suma stawek EUR/USD LIBOR 1M oraz stałej marży Banku będzie niższe od 0,00% strony przyjmują, że będzie wynosić 0,00% (zero).

#### Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyraża zgodę, żeby oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych walutowych oparte było na zmiennej stopie procentowej LIBOR 1M oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę.

1. W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SWIZ w następujący sposób:

W Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia. ust. 2 otrzymuje brzmienie:

*„2. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych złotych (bieżących, pomocniczych, funduszy specjalnych i celowych) i walutowych z wyłączeniem sum depozytowych oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M/LIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę. Naliczone odsetki podlegają kwartalnej kapitalizacji. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego lub gdy Wykonawca udostępni wysokość oprocentowania rachunków na każdym wyciągu bankowym oraz jeśli informacja ta będzie również dostępna w systemie bankowości elektronicznej.”*

2. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale I Postanowienia dotyczące zakresu umowy ust. 2 otrzymuje brzmienie:

*„2. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych złotych (bieżących, pomocniczych, funduszy specjalnych i celowych) i walutowych z wyłączeniem sum depozytowych oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M/LIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę. Naliczone odsetki podlegają kwartalnej kapitalizacji. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego lub gdy Wykonawca udostępni wysokość*

oprocentowania rachunków na każdym wyciągu bankowym oraz jeśli informacja ta będzie również dostępna w systemie bankowości elektronicznej.

Jednocześnie Zamawiający informuje, iż zapis w punkcie 3 Załącznika nr 1 do SIWZ - Formularz ofertowy, dotyczy oprocentowania środków gromadzonych na rachunkach bankowych złotych (bieżących, pomocniczych, funduszy specjalnych i celowych) i walutowych z wyłączeniem sum depozytowych i oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M/LIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę. Naliczone odsetki podlegają kwartalnej kapitalizacji. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca.

#### **Pytanie nr 10**

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda środków walutowych na wszystkich rachunkach Zamawiającego w roku 2019.

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Średniomiesięczne saldo środków na wszystkich rachunkach walutowych Zamawiającego w roku 2019 wynosiło około 1.583,00 Euro.

#### **Pytanie nr 11**

W nawiązaniu do SIWZ rozdz. III ust.2. prosimy o potwierdzenie, że wymóg powiadomienia o zmianie oprocentowania rachunków bankowych w terminie do 7-go dnia nowego okresu odsetkowego zostanie spełniony, gdy Wykonawca udostępni wysokość oprocentowania rachunków na każdym wyciągu bankowym. Informacja ta będzie również dostępna w systemie bankowości elektronicznej.

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Wymóg zostanie spełniony gdy Wykonawca udostępni wysokość oprocentowania rachunków na każdym wyciągu bankowym oraz jeśli informacja ta będzie również dostępna w systemie bankowości elektronicznej.

1. W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia. ust. 2 otrzymuje brzmienie:

*„2. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych złotych (bieżących, pomocniczych, funduszy specjalnych i celowych) i walutowych z wyłączeniem sum depozytowych oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M/LIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę. Naliczone odsetki podlegają kwartalnej kapitalizacji. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego lub gdy Wykonawca udostępni wysokość oprocentowania rachunków na każdym wyciągu bankowym oraz jeśli informacja ta będzie również dostępna w systemie bankowości elektronicznej.”*

2. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale I Postanowienia dotyczące zakresu umowy ust. 2 otrzymuje brzmienie:

*„2. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych złotych (bieżących, pomocniczych, funduszy specjalnych i celowych) i walutowych z wyłączeniem sum depozytowych oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M/LIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę . Naliczone odsetki podlegają kwartalnej kapitalizacji. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego lub gdy Wykonawca udostępni wysokość oprocentowania rachunków na każdym wyciągu bankowym oraz jeśli informacja ta będzie również dostępna w systemie bankowości elektronicznej.”*

#### **Pytanie nr 12**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości zrealizowanych poleceń zapłaty w roku 2019 r. oraz ile realizacji poleceń zapłaty przewiduje Zamawiający utworzyć w roku 2020?

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie realizował poleceń zapłaty w 2019 roku i nie przewiduje ich w roku 2020.

#### **Pytanie nr 13**

W SIWZ rozdz. III ust. 3. pkt 3.8. Zamawiający zapisał w ramach obsługi systemu bankowości elektronicznej, że Wykonawca jest zobowiązany do dostosowania formatu danych z systemu bankowego do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych oraz przeniesienia baz danych w maksymalnym terminie 7 dni roboczych od podpisania umowy. Zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody, że Wykonawca będzie zobowiązany wywiązać się z tych zapisów w terminie do 7 dni roboczych od udostępnienia przez Bank systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych. Wynika to z faktu, że Wykonawca w porozumieniu z Zamawiającym organizuje spotkanie organizacyjne dla Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych celem złożenia wniosków o otwarcie rachunków bankowych, na podstawie których są otwierane rachunki oraz generowane dostępy do systemu bankowości elektronicznej.

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wyraża zgodę i zmienia zapis w rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia ust 3 pkt. 3.8.

1. W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SWIZ w następujący sposób:

W Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia ust 3 pkt. 3.8 otrzymuje brzmienie:

*„3.8. Zapewnienie bezproblemowej współpracy z systemem finansowo – księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego i jego Jednostkach systemu finansowo – księgowego oraz przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej po podpisaniu umowy - maksymalnie w terminie do 7 dni roboczych od udostępnienia przez Bank systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych.”*

2. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale I Postanowienia dotyczące zakresu umowy ust. 3 pkt. 3.8 otrzymuje brzmienie:

*„3.8. Zapewnienie bezproblemowej współpracy z systemem finansowo – księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego i jego Jednostkach systemu finansowo – księgowego oraz przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości*

*elektronicznej po podpisaniu umowy - maksymalnie w terminie do 7 dni roboczych od udostępnienia przez Bank systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych.”*

**Pytanie nr 14**

W SIWZ rozdz. III ust. 15. pkt 15.12. Zamawiający oczekuje, że Wykonawca udzieli gwarancji bankowych. Zwracamy się z prośbą o odpowiedź na poniższe pytania:

- a) Co będzie stanowić zabezpieczenie gwarancji, czy Zamawiający wyrazi zgodę na zabezpieczenie gwarancji oprocentowaną kaucją pieniężną?
- b) Na jaki okres i do jakiej maksymalnej kwoty mają być wystawione gwarancje?
- c) Czy okres, na który będą wystawione gwarancje nie będzie przekraczał terminu 06.04.2024 r.?
- d) Prosimy o informacje jakie zabezpieczenia gwarancji zostaną przyjęte w przypadku ważności gwarancji wykraczającej poza datę umowy przetargowej 06.04.2024 r.
- e) Ile będzie wynosić maksymalna kwota pojedynczej gwarancji?
- f) O jaki rodzaj gwarancji Zamawiający będzie wnioskował?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający w SIWZ uwzględnił możliwość udzielenia przez bank gwarancji bankowej, jednakże w ciągu ostatnich lat (2012-2019) nie korzystał z tej formy zabezpieczenia. W przypadku konieczności udzielenia gwarancji bankowej Zamawiający zaakceptuje regulamin banku dotyczący gwarancji bankowych.

**Pytanie nr 15**

Prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu kredyt w maksymalnej kwocie do 1.500.000 zł w całym okresie objętym zamówieniem. Jeżeli nie to prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, który Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu w całym okresie objętym zamówieniem.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Wysokość kredytu w rachunku bieżącym każdorazowo ustalana jest w Uchwale Rady Powiatu Łowickiego w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Łowickiego na dany rok. Zamawiający potwierdza, że Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu kredyt w maksymalnej kwocie do 1.500.000,00 zł w każdym roku obowiązywania umowy.

**Pytanie nr 16**

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?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie ww. dokumentów celem uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym.

### Pytanie nr 17

Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (WIBOR 1M +/- marża) nie może być mniejsze niż 0,00%.

#### Odpowiedź Zamawiającego:

Jeżeli suma stawki WIBOR 1M i marży zaoferowanej przez Wykonawcę w trakcie trwania umowy będzie liczbą ujemną wówczas Zamawiający przyjmie oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 0,00%.

Jeżeli suma stawki WIBOR i marży zaoferowanej przez Wykonawcę będzie liczbą ujemną lub równą 0,00% Zamawiający przyzna maksymalną liczbę punktów (10 pkt) w kryterium C – oprocentowanie w rachunku bieżącym.

1. W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SWIZ w następujący sposób:

W Rozdziale XIII Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert. ust. 3 Kryterium C - oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym otrzymuje brzmienie:

#### „3. Kryterium C - oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym

Waga kryterium: 10%

Kryterium C będzie obliczone wg wzoru:

Oprocentowanie najniższe +100

----- x 100 x waga = suma punktów

Oprocentowanie oferty badanej +100

WIBOR 1M + marża banku = 1,63% + ..... = .....%

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie ustalone w oparciu o notowania stawki WIBOR 1M według notowania z dnia 29.01.2020 r., która wynosi 1,63% oraz wysokość marży określonej w ofercie przez Wykonawcę

Uwaga: wysokość marży nie może być wyższa niż 1,50%. Jeżeli Wykonawca zastosuje wyższą marżę niż 1,50% Zamawiający przyzna za to kryterium „0” punktów.

Jeżeli suma stawki WIBOR i marży zaoferowanej przez Wykonawcę będzie liczbą ujemną lub równą 0,00% Zamawiający przyzna maksymalną liczbę punktów (10 pkt) w kryterium C – oprocentowanie w rachunku bieżącym”.

### Pytanie nr 18

Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że Wykonawca będzie pobierał odsetki kredytowe w ostatni dzień kalendarzowy miesiąca również w przypadku gdy będzie to dzień wolny od pracy?

#### Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyraża zgodę, że Wykonawca będzie pobierał odsetki kredytowe w ostatni dzień kalendarzowy miesiąca również w przypadku gdy będzie to dzień wolny od pracy.

1. W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SWIZ w następujący sposób:

W Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia ust. 5 pkt. 5.4 otrzymuje brzmienie:

„5.4. Wykonawca pobiera odsetki z rachunku wydatków Starostwa Powiatowego w Łowiczu w okresach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, w przypadku gdy jest to dzień wolny od pracy Wykonawca może pobrać odsetki w następnym dniu roboczym.”

2. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale I Postanowienia dotyczące zakresu umowy ust. 5 pkt. 5.4 otrzymuje brzmienie:

*„5.4. Wykonawca pobiera odsetki z rachunku wydatków Starostwa Powiatowego w Łowiczu w okresach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, w przypadku gdy jest to dzień wolny od pracy Wykonawca może pobrać odsetki w następnym dniu roboczym.”*

**Pytanie nr 19**

Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US.

**Pytanie nr 20**

Czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych.

**Pytanie nr 21**

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

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Na koniec 2019 roku występują należności wymagalne z tytułu dostaw towarów i usług oraz z tytułu realizacji zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami. Należności te, to głównie dochody Skarbu Państwa z tytułu gospodarki nieruchomościami. Prowadzona jest windykacja tych należności przez odpowiednie organy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

**Pytanie nr 22**

Prosimy o wyjaśnienie niskiego poziomu wykonania dochodów ze sprzedaży majątku w 2019 r. W roku 2020 zaplanowano sprzedaż majątku na poziomie 400 tys. zł. czy w ubiegłych latach były podejmowane próby sprzedaży nieruchomości przeznaczonych obecnie do sprzedaży? Jeśli tak to ile razy?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

W roku 2019 Powiat Łowicki zrezygnował ze sprzedaży nieruchomości. Nieruchomości planowane do sprzedaży w 2020 roku nie były przeznaczane wcześniej do sprzedaży.

**Pytanie nr 23**

Z czego wynika brak wykonania dochodów w roku 2019?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

W 2019 roku dochody Powiatu Łowickiego zostały wykonane na wysokim poziomie 99,22% w stosunku do planowanych.

**Pytanie nr 24**

Z czego wynika brak wykonania wydatków bieżących i majątkowych w roku 2019?



**Odpowiedź Zamawiającego:**

W 2019 roku Powiat Łowicki otrzymał środki na realizację projektów unijnych, które zgodnie z harmonogramem ich realizacji będą wydatkowane w 2020 roku.

**Pytanie nr 25**

Z czego wynika deficyt budżetowy w roku 2019 oraz zaplanowany w roku 2020?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

W 2019 roku występowała nadwyżka budżetowa, natomiast planowany w 2020 roku deficyt budżetowy wynika ze wzrostu wynagrodzeń nauczycieli i zbyt niskiej subwencji oświatowej.

**Pytanie nr 26**

Co jest powodem spadku dochodów/wydatków majątkowych w roku 2020 względem roku 2019?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

W 2019 roku Powiat Łowicki zakończył realizację 2 projektów unijnych i prowadził inwestycje drogowe w ramach Funduszu Dróg Samorządowych. Na rok 2020 umowy dotacji nie zostały jeszcze podpisane.

**Pytanie nr 27**

Z ilu terminali kart płatniczych korzysta obecnie Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi obecnie korzysta z 12 terminali kart płatniczych w ramach programu „Polska bezgotówkowa”.

**Pytanie nr 28**

Prosimy o podanie przewidywanej miesięcznej ilości oraz wolumenu transakcji realizowanych przy użyciu terminala kart płatniczych.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający przewiduje miesięcznie około 750 transakcji na łączną kwotę około 87.000,00 zł przy użyciu terminala kart płatniczych.

**Pytanie nr 29**

Prosimy o podanie ilości kart płatniczych, z których będzie korzystał Zamawiający w 2020 r.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający w 2020 roku będzie korzystał z imiennych kart płatniczych w ilości do 5 sztuk.

**Pytanie nr 30**

W nawiązaniu do Istotnych dla stron postanowień rozdz. III ust. 2, prosimy o potwierdzenie, że kara umowna za opóźnienie świadczenia będzie płatna, w przypadku gdy wina leży po stronie Banku. Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że kara ta wyniesie 1.000 zł?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wyraża zgodę aby, kara ta wynosiła 1.000,00 zł. Zamawiający potwierdza, że kara umowna za opóźnienie świadczenia będzie płatna, w przypadku gdy wina leży po stronie Banku.

W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale III. Postanowienia dotyczące kar ust. 2 otrzymuje brzmienie:

*„2. W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej ustalonej na dzień 07.04.2020 roku, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia.”*

#### **Pytanie nr 31**

W nawiązaniu do Istotnych dla stron postanowień rozdz. III ust. 3 czy Zamawiający wyrazi zgodę, że gdy Bank po wezwaniu przez Zamawiającego do usunięcia usterki, nie usunie jej w terminie w wezwaniu to kara umowna wyniesie 100 zł za każdy dzień opóźnienia?

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wyraża zgodę aby kara wynosiła 100,00 zł za każdy dzień opóźnienia.

W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale III. Postanowienia dotyczące kar ust. 3 otrzymuje brzmienie:

*„3. W przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Bank pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności tj. niewykonania lub nienależytego wykonania warunków umowy w zakresie realizowanej obsługi bankowej budżetu Powiatu Łowickiego, innych niż wymienione ust. 2 powyżej, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu - Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100,00 zł (słownie: sto 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia.”*

#### **Pytanie nr 32**

W nawiązaniu do Istotnych dla stron postanowień rozdz. III ust. 4. czy Zamawiający wyrazi zgodę, że w przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku kara umowna wyniesie 10.000 zł?

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie wyraża zgody, że w przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku kara umowna wyniesie 10.000,00 zł. Zamawiający wyraża zgodę, że w przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku kara umowna wyniesie 20.000,00 zł.

W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale III. Postanowienia dotyczące kar ust. 4 otrzymuje brzmienie:

*„4. W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 20.000,00 zł (dwadzieścia tysięcy 00/100 złotych).”*

#### **Pytanie nr 33**

W nawiązaniu do Istotnych dla stron postanowień rozdz. V ust. 2 prosimy o potwierdzenie, że zmiana wynagrodzenia Wykonawcy dotyczy również przypadku systemowego podniesienia wymiaru urlopu pracowniczego.

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający informuje, że zmiany umowy, zostały określone w rozdziale V Zmiany umowy w ust. 1 i 2 Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego, następująco:

„1. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy, korzystnych dla Zamawiającego w przypadku, gdy:

- 1) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami;
- 2) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego. Warunki korzystania z nich będą przedmiotem odrębnych ustaleń, zaś nowe produkty zastępujące dotychczasowe mogą być wprowadzone do realizacji za zgodą Zamawiającego, na warunkach nie gorszych niż dla produktów zastępowanych;
- 3) wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych Banku lub Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego.

2. Ponadto Zamawiający na podstawie art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych dopuści zmianę umowy dotyczącą jej przedmiotu (w tym w zakresie wynagrodzenia Wykonawcy) w niżej wskazanych sytuacjach:

- 1) zmiany stawki podatku VAT;
- 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
- 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.
- 4) zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, co zostanie przez Wykonawcę udowodnione.”

Zamawiający nie przewiduje zmian umowy wynagrodzenia w przypadku systemowego podniesienia wymiaru urlopu pracowniczego.

#### **Pytanie nr 34**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie najmu lokalu że, mając na uwadze wymóg art. 4c ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych Bank niniejszym oświadcza, że posiada status dużego przedsiębiorcy? Wobec powyższego mają do niego zastosowanie wymogi i ograniczenia określone w przywołanej powyżej ustawie.

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie najmu lokalu że, mając na uwadze wymóg art. 4c ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych Bank niniejszym oświadcza, że posiada status dużego przedsiębiorcy.

#### **Pytanie nr 35**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dodanie zapisu do umowy najmu lokalu punktu dotyczącego numeru rachunku bankowego, na który Bank ma wpłacać czynsz?

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wyraża zgodę na dodanie zapisu do umowy najmu lokalu punktu dotyczącego numeru rachunku bankowego, na który Bank ma wpłacać czynsz.

**Pytanie nr 36**

Zwracamy się z prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 16.03.2020 r. Wynika to z faktu konieczności badania zdolności kredytowej Zamawiającego.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający przesuwa termin składania ofert do dnia 12.03.2020 r., do godz. 10.00.

**Pytanie nr 37**

W nawiązaniu do Istotnych dla stron postanowień rozdz. I ust. 2 czy Zamawiający wyrazi zgodę, że oprocentowanie rachunków oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wyraża zgodę, że oprocentowanie rachunków oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę.

**Pytanie nr 38**

W nawiązaniu do Istotnych dla stron postanowień rodz. III ust. 6 czy Zamawiający prosi o potwierdzenie, że Bank bierze pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z zastrzeżeniem art. 46 ustawy o usługach płatniczych.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Wykonawca bierze pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z zastrzeżeniem art. 46 ustawy o usługach płatniczych.

**Pytanie nr 39**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość udostępnienia samoobsługowych terminali płatniczych dedykowanych dla jednostek samorządu terytorialnego w siedzibie Zamawiającego w zastępstwie do otwarcia i prowadzenia Punku Obsługi Kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Łowiczu?

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie dopuszcza możliwości udostępnienia samoobsługowych terminali płatniczych dedykowanych dla jednostek samorządu terytorialnego w siedzibie Zamawiającego w zastępstwie do otwarcia i prowadzenia Punku Obsługi Kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Łowiczu.

**Pytanie nr 40**

Doprecyzowanie zapisu punkt 1.9 dotyczącego wypłat na podstawie listy wypłat tylko do prowadzonego Punktu Kasowego w Siedzibie Zamawiającego – wypłaty w oddziale banku są realizowane na podstawie zlecenia elektronicznego czeku lub dyspozycji wypłaty odpowiednio wystawionej na dwa dni wcześniej- celem przygotowania przez bank określonej kwoty. Pobranie środków następuje natomiast przez osobą wskazaną w elektronicznym zleceniu oraz w przypadku złożenia zlecenia wypłaty na dwa dni wcześniej w banku przez osobą wskazaną w odpowiednich dokumentach banku.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

1. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SWIZ w następujący sposób:

W Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia. ust. 1 punkt 1.9 otrzymuje brzmienie:

*„1.9 Przyjmowanie wpłat i realizowanie wypłat gotówkowych na podstawie pisemnej dyspozycji przez osoby uprawnione. Wypłaty gotówkowe dokonywane będą na podstawie czeku, zlecenia elektronicznego czeku lub dyspozycji wypłaty. Wypłaty wynagrodzeń i innych świadczeń na podstawie listy wypłat, lub dyspozycji wypłaty, zatwierdzone przez osoby upoważnione do danego rachunku bankowego”.*

2. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale I Postanowienia dotyczące zakresu umowy ust. 1 pkt. 1.9 otrzymuje brzmienie:

*„1.9 Przyjmowanie wpłat i realizowanie wypłat gotówkowych na podstawie pisemnej dyspozycji przez osoby uprawnione. Wypłaty gotówkowe dokonywane będą na podstawie czeku, zlecenia elektronicznego czeku lub dyspozycji wypłaty. Wypłaty wynagrodzeń i innych świadczeń na podstawie listy wypłat, lub dyspozycji wypłaty, zatwierdzone przez osoby upoważnione do danego rachunku bankowego”.*

#### **Pytanie nr 41**

W zakresie tworzenia Poleceń zapłaty proszę o podanie szacunkowej danej w zakresie 12 m-cy: ilość wystawianych Poleceń Zapłaty/ Kwota Transakcji pojedynczego Polecenia Zapłaty/ Liczba Płatników obciążanych formą Polecenia Zapłaty/ Maksymalna kwota pojedynczego Polecenia Zapłaty/ Liczba Płatników będących konsumentami i Liczbę Płatników będących podmiotami gospodarczymi.

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający nie korzystał z funkcji tworzenia poleceń zapłaty oraz nie planuje korzystać z tej funkcji w latach następnych.

#### **Pytanie nr 42**

Proszę o doprecyzowanie punkt 3.7 „księgowanie przelewów III sesji w tym samym dniu” – czy ten zapis dotyczy przelewów wychodzących czy przychodzących.

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający potwierdza, że księgowanie przelewów III sesji w tym samym dniu dotyczy przelewów wychodzących.

#### **Pytanie nr 43**

Proszę o odstąpienie od zapisu punkt 3.14 – informacja o awariach jest umieszczana w sekcji korespondencja w bankowości elektronicznej.

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający dopuszcza możliwość informowania o awariach systemu bankowości elektronicznej w systemie bankowości elektronicznej.

1. W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SWIZ w następujący sposób:

W Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia ust. 3 pkt. 3.14 otrzymuje brzmienie:

*„3.14. Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej drogą e-mail na adres wskazany przez Zamawiającego i Jednostki lub w systemie bankowości elektronicznej.”*

2. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale I Postanowienia dotyczące zakresu umowy ust. 3 pkt. 3.14 otrzymuje brzmienie:  
*„3.14. Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej drogą e-mail na adres wskazany przez Zamawiającego i Jednostki lub w systemie bankowości elektronicznej.”*

**Pytanie nr 44**

Proszę o odstąpienie od zapisu punkt 3.15. Kwestie odrzuconych płatności są regulowane przez system bankowości elektronicznej w momencie wykonywania płatności. Status płatności widnieje w systemie bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

W związku z tym, iż kwestie odrzuconych płatności są regulowane przez system bankowości elektronicznej w momencie wykonywania płatności nie ma zagrożenia nie wypełnienia pkt. 3.15.

**Pytanie nr 45**

Proszę o podanie średniej ilości transakcji na terminalu POS.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Średniomiesięczna ilość transakcji na terminalu POS wynosi około 750 szt.

**Pytanie nr 46**

Proszę o podanie miesięcznej wartości transakcji przeprowadzonej przez terminal POS (w tym kwoty minimalnej i maksymalnej pojedynczej transakcji).

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Średniomiesięczna wartość transakcji przeprowadzonych przez terminal POS wynosi: 87.000,00 zł. Kwota minimalnej transakcji wynosiła 0,50 zł, kwota maksymalnej transakcji wynosiła 1.200,00 zł.

**Pytanie nr 47**

Proszę zgodę na zapis przeniesienia wszystkich operacji gotówkowych do Punktu Kasowego prowadzonego w siedzibie Zamawiającego.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający szczegółowo określił operacje gotówkowe w Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia punkcie 7 i 10 SIWZ.

**Pytanie nr 48**

Proszę o zgodę na umieszczenie w umowie zapisu o corocznej rewaloryzacji.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający informuje, że zmiany umowy, zostały określone w rozdziale V Zmiany umowy w ust. 1 i 2 Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego, następująco:

„1. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy, korzystnych dla Zamawiającego w przypadku, gdy:

- 1) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami;
- 2) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego. Warunki korzystania z nich będą przedmiotem odrębnych ustaleń, zaś nowe produkty zastępujące dotychczasowe mogą być wprowadzone do realizacji za zgodą Zamawiającego, na warunkach nie gorszych niż dla produktów zastępowanych;

- 3) wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych Banku lub Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego.
2. Ponadto Zamawiający na podstawie art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych dopuści zmianę umowy dotyczącą jej przedmiotu (w tym w zakresie wynagrodzenia Wykonawcy) w niżej wskazanych sytuacjach:
- 1) zmiany stawki podatku VAT;
  - 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
  - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.
  - 4) zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, co zostanie przez Wykonawcę udowodnione."

Zmawiający nie przewiduje innych zmian oprócz wymienionych w Rozdziale V Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego.

#### **Pytanie nr 49**

Proszę o wykreślenie punkt 10 zapisu dotyczącego obsługi poza kolejnością w oddziale banku (będzie on spełniony w Punkcie Kasowym prowadzonym w siedzibie Zamawiającego).

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie zapisu dotyczącego obsługi poza kolejnością w oddziale banku.

1. W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SWIZ w następujący sposób:

W Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia ust. 10 otrzymuje brzmienie:

*„10. Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego i Jednostek bez pobierania opłat i prowizji w Punkcie Obsługi Kasowej lub oddziale/filii banku Wykonawcy. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i Jednostek odbywać się będzie poza kolejnością w Punkcie Obsługi Kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Łowiczu.”*

2. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale I Postanowienia dotyczące zakresu umowy ust. 10 otrzymuje brzmienie:

*„10. Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego i Jednostek bez pobierania opłat i prowizji w Punkcie Obsługi Kasowej lub oddziale/filii banku Wykonawcy. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i Jednostek odbywać się będzie poza kolejnością w Punkcie Obsługi Kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Łowiczu.”*

#### **Pytanie nr 50**

Proszę o podanie szacunkowej ilości w zakresie wydawania kart płatniczych w całym okresie obowiązywania umowy.

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający będzie korzystał z 5 imiennych kart płatniczych z możliwością zwiększenia do 7 sztuk.

#### **Pytanie nr 51**

Proszę o odstąpienie od punktu 15.9 specyfikacji (Historia Operacji/ wyciągi są dostępne w systemie bankowości elektronicznej i Zamawiający może je wydrukować odpowiednio wcześniej – przed zamknięciem rachunku bankowego).

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający wymaga aby, po upływie umownego terminu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zamknął wszystkie rachunki oraz w ciągu 14 dni od zakończenia świadczenia obsługi bankowej bezpłatnie udostępnił w formie elektronicznej historię rachunków Zamawiającego oraz Jednostek lub zapewnił bezpłatnie dostęp do bankowości elektronicznej celem pobrania (wydrukowania) historii rachunków bankowych Zamawiającego oraz Jednostek.”

1. W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SWIZ w następujący sposób:

W Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia ust. 15 pkt. 15.9 otrzymuje brzmienie:

*„15.9. Po upływie umownego terminu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zamknie wszystkie rachunki oraz w ciągu 14 dni od zakończenia świadczenia obsługi bankowej bezpłatnie udostępni w formie elektronicznej historię rachunków Zamawiającego oraz Jednostek lub zapewni bezpłatnie dostęp do bankowości elektronicznej celem pobrania (wydrukowania) historii rachunków bankowych Zamawiającego oraz Jednostek.”*

2. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale I Postanowienia dotyczące zakresu umowy ust. 15 pkt. 15.9 otrzymuje brzmienie:

*„15.9. Po upływie umownego terminu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zamknie wszystkie rachunki oraz w ciągu 14 dni od zakończenia świadczenia obsługi bankowej bezpłatnie udostępni w formie elektronicznej historię rachunków Zamawiającego oraz Jednostek lub zapewni bezpłatnie dostęp do bankowości elektronicznej celem pobrania (wydrukowania) historii rachunków bankowych Zamawiającego oraz Jednostek.”*

#### **Pytanie nr 52**

Proszę o rozszerzenie zapisu punktu 4.5 w zakresie separatora liniowego (o jaki typ wyciągu/ o jaki format Zamawiający wnioskuje).

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

1. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SWIZ w następujący sposób:

W Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia ust. 4 pkt. 4.5 otrzymuje brzmienie:

*„4.5. Wyciąg bankowy winien zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).”*

2. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść Istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale I Postanowienia dotyczące zakresu umowy ust. 4 pkt. 4.5 otrzymuje brzmienie:

*„4.5. Wyciąg bankowy winien zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).”*

#### **Pytanie nr 53**

Proszę o odstąpienie od punktu 22 – do przeprowadzania czynności kontrolnych są upoważnione odpowiednie instytucje.



**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający informuje, że art. 36 ust. 2 pkt 8a ustawy Prawo zamówień publicznych nakłada na niego wymagania związane z obszarem zatrudniania pracowników przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę. Jeśli zamawiający przewiduje wymagania, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy Pzp, ciąży na nim obowiązek wskazania w SIWZ w szczególności:

- 1) sposobu dokumentowania zatrudnienia osób, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy Pzp,
- 2) uprawnień zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy Pzp, oraz sankcji z tytułu niespełnienia tych wymagań,
- 3) rodzaju czynności niezbędnych do realizacji zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia.

W związku z powyższym Zamawiający nie odstępuje od punktu 22 SIWZ.

**Pytanie nr 54**

Proszę o odstąpienie od zapisu punkt 21 specyfikacji.

**Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający informuje, że art. 36 ust. 2 pkt 8a ustawy Prawo zamówień publicznych nakłada na niego wymagania związane z obszarem zatrudniania pracowników przez wykonawcę na podstawie umowy o pracę. Jeśli zamawiający przewiduje wymagania, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy Pzp, ciąży na nim obowiązek wskazania w SIWZ w szczególności:

- 1) sposobu dokumentowania zatrudnienia osób, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy Pzp,
- 2) uprawnień zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy Pzp, oraz sankcji z tytułu niespełnienia tych wymagań,
- 3) rodzaju czynności niezbędnych do realizacji zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia.

W związku z powyższym Zamawiający nie odstępuje od punktu 21 SIWZ. Jednakże Zamawiający po przeanalizowaniu wymienionych w punkcie 21 SIWZ czynności wykonywanych przez osoby zatrudnione przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę – w rozumieniu Kodeksu pracy w zakresie realizacji zamówienia, postanowił ograniczyć je do następujących czynności:

- 1) przyjmowanie przelewów do realizacji;
- 2) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe;
- 3) dokonywanie wypłat gotówkowych;
- 4) sporządzanie opinii bankowych;
- 5) sporządzanie wyciągów bankowych;
- 6) pisemne informowanie o godzinie dokonania wpływu wpłaty Kontrahenta na żądanie Zamawiającego;
- 7) wydawanie blankietów czekowych oraz zastrzeganie czeków zgubionych lub skradzionych.

1. W związku z powyższym, działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść SWIZ w następujący sposób:

W Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia ust. 21 otrzymuje brzmienie:

*„21. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę – w rozumieniu Kodeksu pracy - osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji zamówienia:*

- 1) przyjmowanie przelewów do realizacji;
- 2) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe;
- 3) dokonywanie wypłat gotówkowych;
- 4) sporządzanie opinii bankowych;
- 5) sporządzanie wyciągów bankowych;
- 6) pisemne informowanie o godzinie dokonania wpływu wpłaty Kontrahenta na żądanie Zamawiającego;
- 7) wydawanie blankietów czekowych oraz zastrzeganie czeków zgubionych lub skradzionych” .

2. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający modyfikuje treść istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego - załącznik nr 6 do SIWZ w następujący sposób:

W Rozdziale I Postanowienia dotyczące zakresu umowy ust. 17 punkt 17.1 otrzymuje brzmienie:

*„17.1 Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę – w rozumieniu Kodeksu pracy (Dz.U. z 2019 r. poz. 1040 z późn. zm.) - osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji zamówienia:*

- 1) przyjmowanie przelewów do realizacji;
- 2) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe;
- 3) dokonywanie wypłat gotówkowych;
- 4) sporządzanie opinii bankowych;
- 5) sporządzanie wyciągów bankowych;
- 6) pisemne informowanie o godzinie dokonania wpływu wpłaty Kontrahenta na żądanie Zamawiającego;
- 7) wydawanie blankietów czekowych oraz zastrzeganie czeków zgubionych lub skradzionych”.

#### **Pytanie nr 55**

Proszę o wydłużenie terminu składania ofert do 13 marca 2020 r.

#### **Odpowiedź Zamawiającego:**

Zamawiający przesuwa termin składania ofert do dnia 12.03.2020 r., do godz. 10.00.

II. Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych zamawiający modyfikuje treść SIWZ, w następujący sposób:

1. W rozdziale X SIWZ ust. 10 otrzymuje brzmienie:

*„10. Ofertę należy złożyć za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1481 oraz z 2018 r. poz. 106, 138, 650, 1118 i 1629), osobiście lub za pośrednictwem posłańca w zamkniętej kopercie, w siedzibie Zamawiającego i oznakować w następujący sposób:*

**„Obsługa bankowa budżetu Powiatu łowickiego w latach 2020-2024” oraz „Nie otwierać przed 12.03.2020 r. godz. 12.00.”**

Na kopercie należy umieścić nazwę i adres Wykonawcy”.

2. W rozdziale XI SIWZ ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Ofertę należy złożyć w sekretariacie (I piętro) Starostwa Powiatowego w Łowiczu przy ul. Stanisławskiego 30 do 12.03.2020 r., do godziny 10.00 i zaadresować zgodnie z opisem przedstawionym w rozdziale X ust. 10 SIWZ.”

3. W rozdziale XI SIWZ, ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego w budynku przy ul. Stanisławskiego 30a w sali na I piętrze, w dniu 12.03.2020 r., o godzinie 12.00.”

4. Zamawiający modyfikuje treść SIWZ poprzez zastąpienie Załącznika nr 6 - Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego Załącznikiem nr 6A - Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego.

III. Treść udzielonych odpowiedzi stanowi integralną część dokumentacji przetargowej, którą należy uwzględnić przy sporządzaniu oferty.

STAROSTA ŁOWICKI  
  
Marcin Kosjorek

