

CZ-A.271.99.300.2019

Rzeszów, 2.12.2019 r.

Dotyczy postępowania pn.: **Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych**

WYJAŚNIENIA I ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) zwanej dalej w skrócie „Pzp”, Zamawiający publikuje wnioski o wyjaśnienie treści SIWZ wraz z odpowiedziami:

Pytania dotyczące Załącznika do SIWZ - Istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści Umowy „Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych” zawartej z Wykonawcą.

Oplata ryczałtowa:

- 1) Pkt.4: Prosimy o wykreślenie zapisu dot. konieczności wystawiania faktur miesięcznych oraz prosimy o zmianę zapisu dot. sposobu pobierania wypłaty wynagrodzenia (opłaty ryczałtowej). Oplata ryczałtowa pobierana będzie poprzez obciążenie rachunku wskazanego przez Zamawiającego i płatna z góry w okresach kwartalnych, to jest każdorazowo, w terminie do 29 dnia miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie kolejnego kwartału. Pierwsza opłata pobrana zostanie w terminie do 29.12.2019r.

ODPOWIEDŹ:

Oplata ryczałtowa (wynagrodzenie) pobierana będzie poprzez obciążenie rachunku wskazanego przez Zamawiającego i płatna z góry w okresach miesięcznych do 5-go dnia każdego miesiąca.

Zamawiający dokonuje zmiany Istotnych postanowień umowy. W załączniku do SIWZ – Istotne postanowienia umowy – zmienia się punkt 4 i otrzymuje brzmienie:

„4. Wypłata wynagrodzenia (opłata ryczałtowa) pobierana będzie poprzez obciążenie rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego i płatna z góry w okresach miesięcznych do 5-go dnia każdego miesiąca”.

- 2) Pkt.13.ppkt.3: Prosimy o wykreślenie zapisu dotyczącego kary w wysokości 20.000 zł (słownie : dwadzieścia tysięcy złotych).

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie zapisu dotyczącego kary w wysokości 20 000 zł.

- 3) Pkt.16: Prosimy o zmianę wyliczenia zabezpieczenia należytego wykonania umowy na 0,5% ceny opłaty ryczałtowej podanej w ofercie.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający zmienia wysokość zabezpieczenia należytego wykonania umowy z 2% na 1,5% ceny brutto (to jest sumy opłaty ryczałtowej i kosztu obsługi kredytu) podanej w ofercie.

Zamawiający dokonuje zmiany Istotnych postanowień umowy. W załączniku do SIWZ – Istotne postanowienia umowy – zmienia się w punkcie 16 wysokość wniesionego zabezpieczenia należytego wykonania umowy z 2% na 1,5 %.

Zamawiający dokonuje zmiany także w Rozdział XXI pkt 1 ppkt 1) SIWZ.

- 4) Pkt. 25.ppkt.2: Prosimy o wykreślenie zapisu.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie punkt 25 podpunktu 2 dotyczącego zaświadczenia właściwego Oddziału ZUS potwierdzające opłacanie przez Wykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę.

Zamawiający dokonuje zmiany Istotnych postanowień umowy. W załączniku do SIWZ – Istotne postanowienia umowy – skreśla się punkt 25 podpunkt 2 dotyczący zaświadczenia właściwego oddziału ZUS, potwierdzające, opłacanie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy.

16. Pytania dotyczące Załącznika do SIWZ - Przedmiot zamówienia „ Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych”.

Prosimy, o potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się do lokowania środków pieniężnych wyłącznie w Banku prowadzącym obsługę budżetu Zamawiającego. Wykonawca kalkulując ofertę przyjmuje dane ilościowe i wartościowe prezentowane przez Zamawiającego, w tym zakresie potencjalnych osadów na rachunkach bieżących i pomocniczych oraz lokatach jako podstawę do wyceny usługi będącej przedmiotem zamówienia i sporządzenia oferty. Przedmiot zamówienia powinien być opisany w sposób wyczerpujący, uwzględniający wszystkie wymagania i okoliczności mogące mieć wpływ na sporządzenie oferty. Do takich z pewnością należy wartość środków pieniężnych utrzymanych w Banku prowadzącym obsługę budżetu , które mogą generować określone korzyści finansowe dla Wykonawcy. Art. 264.ust 3 ustawy z dnia 27.08.2009r. o finansach publicznych daje taką możliwość lecz nie obowiązek. Zasady wykonywania obsługi bankowej, zgodnie z Art. 264.ust. 2 ustawy o finansach publicznych, określa umowa zawarta pomiędzy Zarządem jednostki samorządu terytorialnego, a Bankiem.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający będzie lokował wolne środki pieniężne zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Oprocentowanie środków pieniężnych:

- 1) Pkt.1 i pkt.2: Prosimy o zmianę zapisu dotyczącego wyliczenia stawki WIBID 1M jako podstawy oprocentowania środków pieniężnych na następujący: WIBID 1M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych według notowania z dnia poprzedzającego okres obrachunkowy. W przypadku braku notowania stawki WIBID dla danego dnia do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBID.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający zmienia zapis wyliczenia oprocentowania środków objętych usługą konsolidacji i niepodlegających konsolidacji na: Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bieżących/pomocniczych (objętych usługą konsolidacji i nie podlegających konsolidacji oraz rachunków walutowych) będzie równe iloczynowi stopy WIBID 1M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych według notowania z dnia poprzedzającego miesięczny okres obrachunkowy i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę, przy czym współczynnik ten musi być większy niż zero. W przypadku braku notowania stawki WIBID 1M dla danego dnia do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBID 1M. Jeżeli WIBID 1M osiągnie wartość ujemną to oprocentowanie środków na rachunkach wyniesie zero.

Zamawiający dokonuje zmiany opisu Przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale II – Oprocentowanie środków pieniężnych punkt 1** otrzymuje brzmienie:

„1. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bieżących/pomocniczych (objętych usługą konsolidacji) będzie równe iloczynowi stopy WIBID 1M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych według notowania z dnia poprzedzającego miesięczny okres obrachunkowy i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę, przy czym współczynnik ten musi być większy niż zero. W przypadku braku notowania stawki WIBID dla danego dnia do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBID. Jeżeli WIBID 1M osiągnie wartość ujemną to oprocentowanie środków na rachunkach wyniesie zero.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach podległych konsolidacji dokonywana będzie codziennie. Powyższe odsetki dopisywane będą codziennie do rachunku wskazanego przez Miasto.

- 2) Pkt.1 i pkt. 2 i pkt. 3: Prosimy o wykreślenie współczynnika określającego minimalny poziom oprocentowania dla rachunków podlegającym konsolidacji, niepodlegającym konsolidacji oraz rachunków walutowych. Oferta Wykonawcy określi poziom oprocentowania.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający zmienia zapis dotyczący współczynnika określającego minimalny poziom oprocentowania dla rachunków podlegających konsolidacji, niepodlegającym konsolidacji oraz rachunków walutowych na:współczynnik ten musi być wyższy niż zero.

Zamawiający dokonuje zmiany opisu Przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale II – Oprocentowanie środków pieniężnych punkt 2 , 3 i 5** otrzymują brzmienie:

„2. W przypadku pozostałych rachunków oprocentowanych niepodlegających konsolidacji, odsetki ustalone jak w punkcie 1 będą dopisywane na koniec miesiąca. Raport kalkulacji odsetek

zawierający datę wpłaty na rachunek, kwotę wpłaty, liczbę dni deponowanej kwoty, stawkę oprocentowania i kwotę odsetek, winien być udostępniony Zamawiającemu w następnym dniu roboczym po ich naliczeniu w systemie bankowości elektronicznej lub poprzez zabezpieczoną stronę internetową https.

3. Oprocentowanie rachunku walutowego będzie liczone jako iloczyn stawki EURIBOR 1M z danego dnia i współczynnika większego niż zero. Odsetki będą dopisywane na koniec każdego miesiąca.

5. Rachunki przeznaczone do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych będą oprocentowane stawką EURIBOR 1M lub WIBID 1M i współczynnika większego niż zero z zastrzeżeniem, że Zamawiający wskaże, które z rachunków mają być oprocentowane”.

3) Pkt.6: Prosimy o usunięcie zapisu.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie punktu 6 dotyczącego wskazanego rachunku bankowego nie podlegającego oprocentowaniu

Zamawiający dokonuje zmiany opisu Przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale II – Oprocentowanie środków pieniężnych punkt 6** wykreśla się.

Udzielenie krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta :

Prosimy o przesłanie:

- 1) Sprawozdań finansowych za III kw. 2019r.
 - Rb-Z
 - Rb-27S
 - Rb-28S
 - Rb-Z SP ZOZ

ODPOWIEDŹ:

Sprawozdania Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z SPZOZ na 30.09.2019 r. w załączeniu.

2) Uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (wg ostatniej uchwały lub zarządzenia zmieniającego WPF) o ile były zmiany po 22.10.2019r.

ODPOWIEDŹ:

Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej dostępna jest na stronie: <http://bip.erzeszow.pl/wladze-miasta/prawo-lokalne/uchwaly-rady-miasta-viii-kadencji/uchwaly-podjete-w-2019-roku/36261,uchwala-nr-xxi4192019-z-dnia-19-listopada-2019-r.html>

- 3) Uchwały budżetowej na aktualny rok budżetowy (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego)

ODPOWIEDŹ:

Plan dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów, bilans Budżetu według stanu na 25.11.2019 r. w załączeniu.

- 4) Oświadczenia Gminy o niezaleganiu w płatnościach wobec ZUS , US , banków i innych instytucji finansowych, oraz o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów,

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający oświadcza, że Gmina nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ZUS, US, banków i innych instytucji finansowych oraz reguluje zobowiązania i wywiązuje się z warunków umów.

- 5) Jeśli występują (na 30.09.2019r. i aktualnie) należności i zobowiązania wymagalne proszę o wyjaśnienie powodów powstania oraz realności odzyskania należności oraz terminów spłaty zobowiązań wymagalnych

ODPOWIEDŹ:

Główną część należności wymagalnych na dzień 30.09.2019 r. stanowią należności z tytułu:

- zaległych alimentów, odpłatności za pobyt w schronisku dla bezdomnych, odpłatności rodziców za pobyt dzieci w placówkach opiekuńczo-wychowawczych 22 mln zł – realność odzyskania ok. 1,4%,

- niezapłaconych mandatów 10 mln zł – realność odzyskania ok. 10%,

- należności za pobyt w Izbie Wytrzeźwień 7 mln zł – realność odzyskania ok. 5 %,

- zaległości w podatkach i opłatach lokalnych (w tym również podmiotów postawionych w stan upadłości) 17 mln zł – realność odzyskania ok. 26%,

- opłat za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości, opłaty z tytułu najmu i dzierżawy składników majątkowych, opłat z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, opłat z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności nieruchomości 5 mln zł – realność odzyskania ok. 60 %,

- należności stanowiące naliczone kary do uregulowania w następnych okresach oraz dochodzone od podmiotów w upadłości 3 mln zł – realność odzyskania kwoty 0,5 mln zł wynosi ok. 47%, natomiast procentowy poziom odzyskania kwoty 2.5 mln zł jest trudny do określenia ze względu na wstępny etap dochodzenia należności.

Prowadzone są działania Prezydenta Miasta Rzeszowa jako organu egzekucyjnego, mające na celu wyegzekwowanie należności na podstawie ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2019, poz. 1438 z późn. zm.) oraz przez Komornika Sądowego na podstawie wyroków.

Zobowiązania wymagalne na 30.09.2019 r. dotyczą głównie nie wypłaconych w terminie odškodowań za przejęcie nieruchomości lub wygaszenie służebności gruntowej przechodu i przejazdu głównie z powodu braku możliwości ustalenia danych odbiorców (brak rachunku bankowego, adresu zamieszkania, toczące się postępowania spadkowe) ok. 500 zł. Termin spłaty zobowiązań jest zależny od zakończenia postępowania spadkowego oraz pozyskania informacji

o adresie zamieszkania, numeru konta bankowego wierzyciela. Środki na ich uregulowanie są zabezpieczone w budżecie Miasta.

- 6) Zestawienie zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji:
- nazwa podmiotu za zobowiązania którego udzielono poręczenia/ gwarancji
 - nazwa banku, instytucji finansowej
 - okres obowiązywania transakcji
 - kwota poręczenia, kwota zadłużenia
 - terminowość obsługi.
- w tym poręczenia za zobowiązania SP ZOZ-ów dla których Gmina jest organem założycielskim

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie posiada zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji.

- 7) Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc i wyraża zgodę na poniesienie kosztów z tym związanych

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji i nie wyraża zgody na poniesienie kosztów z tym związanych.

- 8) Informacja o udzielonych przez jednostkę umowach wsparcia (kwota, beneficjent, daty obowiązywania).

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie posiada zawartych umów wsparcia.

- 9) Informacja o przewidywanych dopłatach do kapitału Spółek podległych Jednostce.

ODPOWIEDŹ:

Na dzień dzisiejszy Zamawiający nie przewiduje dopłat do kapitału Spółek.

- 10) Informację o planowanych dopłatach do kapitału lub pokryciu straty SP ZOZ –ów dla których jest organem założycielskim

ODPOWIEDŹ:

SP ZOZ na dzień dzisiejszy nie jest zadłużony i Zamawiający nie przewiduje dopłat do kapitału.

- 11) Proszę o informację czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania finansowe w bankach, jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w PLN).

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.

- 12) Proszę o informacje o realizowanych inwestycjach finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE,

ODPOWIEDŹ:

Informacje o realizowanych inwestycjach finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE są dostępne pod adresem:

<http://bip.erzeszow.pl/wladze-miasta/prawo-lokalne/uchwaly-rady-miasta-viii-kadencji/uchwaly-podjete-w-2019-roku/36261,uchwala-nr-xxi4192019-z-dnia-19-listopada-2019-r.html>

Wydatki majątkowe na realizację ww. inwestycji są ujęte w załączniku Nr 2 do uchwały jak wyżej (Lp. 1.1.2.1 do 1.1.2.85)

- 13) Informacji o posiadanych udziałach lub akcjach spółek prawa handlowego,

ODPOWIEDŹ:

Informacja o posiadanych udziałach lub akcjach spółek prawa handlowego na dzień 28.11.2019 r. znajduje się pod adresem:

<http://bip.erzeszow.pl/jednostki-organizacyjne-miasta/spolki-komunalne/spolki-z-udzialem-gminy-miasto-rzeszow>

- 14) Proszę o informację czy Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie kredytowej klauzuli dotyczącej minimalnego oprocentowania kredytu na poziomie nie niższym niż zero procent. (0,0%)

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytowej klauzuli dotyczącej minimalnego oprocentowania kredytu na poziomie nie niższym niż zero procent.

- 15) Proszę o informację czy zamawiający ma zawarte umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym oraz umowy wsparcia/wystawione deklaracje wsparcia/wystawione listy patronackie (tj. dokumenty, których treścią jest obietnica zabezpieczenia kredytu/pożyczki, oświadczenie do podjęcia działań wobec dłużnika mających na celu utrzymanie terminowej obsługi kredytu/pożyczki, utrzymanie nie budzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, zobowiązanie zamawiającego do pokrycia kosztów przekroczenia budżetu projektu inwestycyjnego, oraz udzielenia wszelkiej innej niezbędnej pomocy Kredytobiorcy dla dokończenia projektu inwestycyjnego oraz wywiązania się z warunków umowy kredytowej, zobowiązanie do dokapitalizowania itp.) dla spółek zależnych od zamawiającego lub innych. Jeżeli tak, to jakich zaangażowań dotyczą, w jakich kwotach i na jakie okresy (zadłużenie, obsługa zadłużenia)

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie posiada umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, umów wsparcia, deklaracji wsparcia, listów patronackich.

- 16) Prosimy o potwierdzenie ,iż wszystkie zmiany umowy kredytowej nastąpią w formie aneksu do umowy po uzyskaniu zgody banku na proponowane zmiany.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na zmiany umowy w formie aneksu.

- 17) Prosimy o potwierdzenie ,że Zamawiający będzie dostarczał dokumenty/ lub umieszczał na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy , które są niezbędne do monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy .

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody. Kredyt w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu w ciągu roku jest kredytem krótkoterminowym i spłacany będzie bieżącymi dochodami wpływającymi na ten rachunek. Sytuację finansową Zamawiającego przedstawiają sprawozdania budżetowe Rb-NDS , Rb-Z i Rb-N.

- 18) Prosimy o informację jakie będzie zabezpieczenie spłaty kredytu.

ODPOWIEDŹ:

Zabezpieczeniem spłaty kredytu w rachunku bieżącym będą wpływy na ten rachunek z tytułu m.in. subwencji ogólnej z Budżetu Państwa, udziałów w PIT i CIT, podatków i opłat lokalnych oraz dochodów realizowanych przez jednostki organizacyjne Miasta.

- 19) Czy Zamawiający przewiduje możliwość uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym przeznaczonego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta Rzeszowa korzystając równocześnie z lokat bankowych? Czy może wystąpić taka sytuacja ?

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie przewiduje uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym korzystając równocześnie z lokat bankowych . Taka sytuacja nie powinna wystąpić.

- 20) Pkt.5: Prosimy o zmianę zapisu na następujący: Oprocentowanie Kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o stałą marżę Banku , z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w Banku . Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w tabeli kursów obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono tabeli kursów z notowaniem stawki WIBOR 3M, stosuje się stawkę WIBOR 3M podaną w ostatnio obowiązującej tabeli kursów.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający zmienia zapis ustalania oprocentowania kredytu na:

Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy z zastrzeżeniem, że:

- oprocentowanie kredytu nie może być niższe niż zero,

- oprocentowanie nie może być niższe niż marża w przypadku gdy WIBOR 3 M osiągnie wartość ujemną.

Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w Banku . Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w tabeli kursów obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego kwartalnego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono tabeli kursów z notowaniem stawki WIBOR 3M, stosuje się stawkę WIBOR 3M podaną w ostatnio obowiązującej tabeli kursów.

Zamawiający dokonuje zmiany opisu Przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale III – Udzielanie krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta punkt 5** otrzymuje brzmienie:

„5. Oprocentowanie kredytu ustalane jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy z zastrzeżeniem, że:

- oprocentowanie kredytu nie może być niższe niż zero,

- oprocentowanie nie może być niższe niż marża w przypadku gdy WIBOR 3 M osiągnie wartość ujemną.

Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 3M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w Banku . Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w tabeli kursów obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego kwartalnego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono tabeli kursów z notowaniem stawki WIBOR 3M, stosuje się stawkę WIBOR 3M podaną w ostatnio obowiązującej tabeli kursów”.

System bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych:

- 1) Pkt.3 : Ustawienia w bankowości elektronicznej mogą być zgodne z kartą wzorów podpisów ale nie muszą tzn. bankowość elektroniczna nie weryfikuje tego co jest na karcie wzorów podpisów i mogą inne osoby mieć inne uprawnienia. Aby warunek ten był możliwy do spełnienia, użytkownicy w bankowości elektronicznej muszą być wskazani na karcie wzorów podpisów . Prosimy o akceptację takiego rozwiązania.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wymaga, aby taka opcja była dostępna, zachowując wymagania dostarczonego systemu teleinformatycznego.

- 2) Pkt. 8: Dodanie: Zapis ten nie ma zastosowania w przypadku wyboru Banku obsługującego.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na dodanie zapisu że nie ma zastosowania w wypadku wyboru Banku obsługującego.

Zamawiający dokonuje zmiany opisu przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale IV – System bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych do punktu 8** dodaje się zdanie: „Zapis ten nie ma zastosowania w przypadku wyboru Banku obsługującego”.

oraz

skreśla się punkt 11: Wykonawca przeprowadzi szkolenia na prośbę Zamawiającego na zasadach wzajemnie uzgodnionych przed wdrożeniem systemu jak również w trakcie obowiązywania umowy bez dodatkowej opłaty.

- 3) Pkt. 16. ppkt.11: Prosimy o zaakceptowanie propozycji dostarczania przez Bank potwierdzenia z podanymi danymi na wniosek Zamawiającego.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający pozostawia zapis dotyczący potwierdzania wykonania operacji na wskazanym rachunku z podaniem godziny i minuty wpływu kwoty przelewu i przenosi zapis punktu 16 podpunkt 11 do rozdziału XV Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych punkt 7.

Zamawiający dokonuje zmiany opisu przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale IV – System bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych** punkt 16 podpunkt 11 przenosi się do Rozdziału XV **Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych do punktu 7** „Potwierdzenie wykonania operacji na wskazanym rachunku z podaniem godziny i minuty wpływu kwoty przelewu.”

- 4) Pkt. 16: Prosimy o potwierdzenie akceptacji załączonej struktury pliku.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający w dokumencie pn.: „Opis przedmiotu Zamówienia” szczegółowo opisał wymagania oraz możliwości importu/exportu dotyczące wykorzystywanych standardów dostępnych Zamawiającemu służących do realizacji przelewów.

- 5) Pkt. 16. ppkt.18: Prosimy o wykreślenie zapisu dot. prowizji i opłaty ryczałtowej.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie zapisu...przy czym rachunki te będą wolne od prowizji i opłaty ryczałtowej.

Zamawiający dokonuje zmiany opisu przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale IV – System bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych** w

punkcie 16 podpunkcie 18) skreśla się zapis: „...przy czym rachunki te będą wolne od prowizji i opłaty ryczałtowej”.

- 6) Pkt.16 ppkt. 19: Prosimy o wykreślenie.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający modyfikuje zapis dodając: po podpisaniu odrębnej umowy. Zamawiający dokonuje zmiany opisu przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale IV – System bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych w punkcie 16 podpunkcie 18) dodaje się zapis: „...po podpisaniu odrębnej umowy”.**

Prowadzenie usługi konsolidacji salda

- 1) Pkt. 4.ppkt.1 Prosimy o zmianę raportów dziennych na raporty miesięczne.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę raportów dziennych na miesięczne.

Bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat

- 1) Pkt.1 Prosimy o wyrażenie zgody na obsługę w 6 oddziałach bankowych w tym 1 oddział bankowy prowadzący obsługę bezgotówkową.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na obsługę w 6 placówkach bankowych w tym jeden oddział bankowy prowadzący obsługę bezgotówkową.

Zamawiający dokonuje zmiany opisu Przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale X – Bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat punkt 1 otrzymuje brzmienie:**

„1. Wykonawca zapewni minimum 6 własnych placówek bankowych, w tym jeden oddział prowadzący obsługę bezgotówkową (nie wliczając w to 4 placówek bankowych w budynku Urzędu Miasta Rzeszowa) zlokalizowanych na terenie Miasta Rzeszowa oraz utrzymywanie tej liczby placówek bankowych przez cały okres realizacji zamówienia. Wykonawca winien przedłożyć wykaz placówek bankowych na terenie miasta Rzeszowa”.

- 2) Pkt.3 Prosimy o wykreślenie następującego zapisu: Wszelkie zamiany lokalizacji placówek bankowych przeznaczonych do obsługi bankowej Zamawiającego, wymagają pisemnego poinformowania o tym fakcie z 1 –miesięcznym wyprzedzeniem oraz wzajemnego uzgodnienia.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie zapisu: „...oraz wzajemnego uzgodnienia”.

Zamawiający dokonuje zmiany opisu Przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale X – Bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat punkt 3 otrzymuje brzmienie:**

„3. Wykonawca zapewni obsługę gotówkową Zamawiającego, jego jednostek organizacyjnych i kontrahentów w 6 placówkach bankowych, w tym co najmniej w pięciu w zakresie wpłat i wypłat gotówkowych, nie wliczając w to 4 placówek bankowych w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa. Zmiany lokalizacji placówek bankowych przeznaczonych do obsługi bankowej Zamawiającego, wymagają pisemnego poinformowania o tym fakcie z 1-miesięcznym wyprzedzeniem.

- 3) Pkt.4 Prosimy o podanie szczegółowych danych dotyczących wypłaty dla świadczeniobiorców MOPS-u w oddziałach banku. Z jakiego tytułu mają być wypłacane świadczenia (np. 500+ , 300+ , wypłata zasiłków itp.). Prosimy o podanie szczegółowych danych dotyczących liczby osób oraz średniej kwoty wypłaty świadczeń w placówkach banku w ujęciu miesięcznym.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający podaje dane dotyczące wypłat gotówkowych świadczeniobiorców MOPS w oddziałach banku:

świadczenia rodzinne - 300 osób średnia wypłata w wysokości 500 zł

fundusz alimentacyjny – 70 osób średnia wypłata 715 zł

świadczenie 500+ 200 osób średnia wypłata 1000 zł

dobry start (300+)-220 osób średnia wypłata 450 zł (jednorazowa wypłata realizowana w okresie od lipca do grudnia każdego roku, w tym największa liczba osób we wrześniu- 130 osób i październiku – 60 osób).

Liczby te dotyczą ilości wypłat gotówkowych ze względu na rodzaje świadczeń , przy czym ta sama osoba może mieć wypłacane 3 świadczenia na 3 listach. W takim przypadku może to być ogółem około 300 - 400 osób do obsługi za wyjątkiem okresu kiedy wypłacane są dodatkowo świadczenia 300+.

- 4) Pkt.4 Prosimy o informację czy Zamawiający przewiduje zwiększenie liczby osób uprawnionych do wypłaty świadczenie MOPS-u w okresie obowiązywania obsługi bankowej w oddziałach bankowych. Jeśli tak to o podanie przybliżonej liczby tych osób.

ODPOWIEDŹ:

Liczba osób korzystających z tej formy wypłaty powinna pozostać w najbliższych latach na podobnym poziomie.

- 5) Pkt.5 Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisu dot. wypłat środków pieniężnych dla świadczeniobiorców w co najmniej 5 oddziałach bankowych oraz 4 kasach zlokalizowanych w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na wypłatę środków dla świadczeniobiorców w co najmniej pięciu oddziałach bankowych oraz w 4 kasach zlokalizowanych w budynkach Urzędu Miasta za wyjątkiem wypłat zasiłków z pomocy społecznej, które będą odbywać się w kasie MOPS-u.

Zamawiający dokonuje zmiany opisu przedmiotu zamówienia. W załączniku do SIWZ – **Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych,**

w Rozdziale X – Bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat punkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Wypłaty środków pieniężnych dla świadczeniobiorców składanych przez Zamawiającego za pośrednictwem bankowości elektronicznej (czek elektroniczny) w co najmniej 5 placówkach bankowych na terenie Miasta Rzeszowa również w 4 kasach zlokalizowanych w budynkach Urzędu Miasta za wyjątkiem wypłat zasiłków z pomocy społecznej, które będą odbywać się w kasie MOPS-u.

Prowadzenie obsługi bankowej w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa

- 1) Pkt.2 Prosimy o zwolnienie Wykonawcy z płacenia czynszu za prowadzenie wskazanych punktów kasowych w budynkach Urzędu. Placówki te powstają na zlecenie Zamawiającego i nie ma uzasadnienia aby z tego tytułu dodatkowo obciążać Wykonawcę. Dodatkowo to Wykonawca jest zmuszony do zaadoptowania tych pomieszczeń na potrzeby prowadzenia punktów kasowych na własny koszt.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody na zwolnienie Wykonawcy z opłaty czynszu za prowadzenie punktów kasowych w budynkach Urzędu.

- 2) Pkt.13 Prosimy o zaakceptowanie załączonej specyfikacji technicznej kodu 2D.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody na zaakceptowanie specyfikacji technicznej kodu 2D.

Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych:

- 1) Pkt.1 Prosimy o zmianę zapisu na następujący: Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną w formie PDF. Wyciągi w formie papierowej będą sporządzone jedynie w przypadku awarii systemu.

ODPOWIEDŹ:

Wykonawca będzie przekazywał wyciągi w formie papierowej które będą przekazywane w przypadku awarii systemu i w sytuacji zamknięcia rachunku bankowego w systemie bankowym.

W załączniku do SIWZ – Przedmiot zamówienia – Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych, w Rozdziale XV – Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych w punkcie 1 dodaje się zapis: „...w przypadku awarii systemu i po zamknięciu rachunku bankowego w systemie bankowym”.

Pytanie

W związku z szerokim przedmiotem zamówienia w tym otwarciem ponad 900 rachunków bankowych prosimy o potwierdzenie, że wdrożenie i uruchomienie usług będzie przewidywało minimum 3 miesięczny okres wdrożenia tj. rozpoczęcie obsługi będzie wyznaczone nie wcześniej niż 31 marzec 2020r. Tak szeroki zakres zamówienia obejmujący wiele produktów, wymagających indywidualnych ustaleń i parametryzacji nie jest możliwy do wdrożenia od stycznia 2020r. tym bardziej, że postępowanie aktualnie trwa i od dnia składania ofert wyznaczonego na 11.12.2019r. do końca roku zostanie 12 dni roboczych. Dodać należy, że w takim okresie

nie jest możliwe także zorganizowanie w miesiącu poprzedzającym okres realizacji zamówienia praktycznego szkolenia dla ok. 800 osób w 130 lokalizacjach. Prosimy więc o jednoznaczne określenie terminu realizacji zamówienia ponieważ aktualne zapisy SIWZ są nieprecyzyjne w tym zakresie. Jednocześnie zaznaczamy, że wymaganie wdrożenia od stycznia 2020r. może być uznane za naruszenie uczciwej konkurencji i może powodować, iż wdrożenie będzie w stanie dokonać jedynie bank obecnie obsługujący, który szkolenia z racji obsługi wykonywać zapewne nie ma zasadności. Pozostali wykonawcy obiektywnie patrząc nie mają możliwości wywiązać się z zapisów siwz w tym zakresie. **Prosimy więc o potwierdzenie i doprecyzowanie, że termin wykonania zamówienia to nie wcześniej niż od 31 marca 2020r. – w szczególności mając na względzie zapewnienie wykonawcom jednakowych warunków i uczciwej konkurencji.**

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający przesuwa termin rozpoczęcia obsługi bankowej z 1 stycznia 2020 r. na 1 czerwca 2020 r.

Rozdział IV SIWZ. Termin wykonania zamówienia, otrzymuje brzmienie:

„Przedmiot zamówienia należy wykonać w terminie 60 miesięcy, jednak nie wcześniej niż od 01.06.2020 r.”

W załączniku do SIWZ – Istotne postanowienia umowy – zmienia się punkt 1, który otrzymuje brzmienie:

„1. Umowa zostanie zawarta na okres 60 miesięcy, jednakże nie wcześniej niż od 1 czerwca 2020 r.”

Pytanie

Prosimy o uzupełnienie postanowień „Istotnych postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy” o obligatoryjne zapisy wynikające z art. 142 ust. 5 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

ODPOWIEDŹ:

Zgodnie z art. 142 ust. 5 Pzp, Umowa zawarta na okres dłuższy niż 12 miesięcy zawiera postanowienia o zasadach wprowadzania odpowiednich zmian wysokości wynagrodzenia należnego wykonawcy, w przypadku zmiany:

1) stawki podatku od towarów i usług,

2) 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) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne

- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę.

Wyżej wymienione zmiany nie będą miały wpływu na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę i w związku z tym w treści istotnych postanowień umowy nie zostały ujęte klauzule waloryzacyjne.

Ewentualna zmiana stawki podatku od towarów i usług nie wpłynie na wynagrodzenie wykonawcy ponieważ usługa będąca przedmiotem niniejszego zamówienia nie podlega opodatkowaniu od towarów i usług. Natomiast pozostałe ww. składki nie wpłyną na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę ponieważ przedmiot zamówienia nie przewiduje skierowania osób do realizacji tylko tego zamówienia, jak to ma miejsce przykładowo w przypadku zamówień na usługę sprzątnia, ochrony czy robót budowlanych. Pracownicy banku oprócz Urzędu i jednostek organizacyjnych Miasta Rzeszowa, obsługiwać będą również innych klientów.

Pytanie

Zgodnie ze stanowiskiem Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych nie jest dopuszczalne żądanie od wykonawców niezanonimizowanych kopii umów o pracę z pracownikami wykonawcy, jako sposobu udokumentowania ich zatrudnienia. W związku z tym prosimy o usunięcie zapisów nakładających na Wykonawców taki obowiązek w pkt. 25 Istotnych postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy

ODPOWIEDŹ:

W pkt. 25 ppkt 3 istotnych postanowień umowy wyraźnie zaznaczono, że kopia umowy powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL i innych). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania.

Zamawiający w oparciu o dyspozycję art. 36 ust. 2 pkt 8a) lit. a ustawy Pzp, może wymagać od wykonawcy zatem wyłącznie takich informacji, które są niezbędne z punktu widzenia celu, jakim jest kontrola spełniania przez ten podmiot wymagań w zakresie zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia na roboty budowlane lub usługi. W konsekwencji, na gruncie ww. przepisu możliwe będzie żądanie przez zamawiającego kopii umów o pracę zawierających imię i nazwisko osób, które świadczyć będą czynności na rzecz zamawiającego, datę zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę oraz wymiar etatu. (Opinia dotycząca art. 29 ust. 3a ustawy Pzp uwzględniająca wspólne stanowisko Prezesa Urzędu Zamówień Publicznych oraz Generalnego Inspektora Danych Osobowych z dnia 28 kwietnia 2017 r. <https://www.uzp.gov.pl/baza-wiedzy/interpretacja-przepisow/pytania-i-odpowiedzi-dotyczace-nowelizacji-ustawy-prawo-zamowien-publicznych-2/opinia-dotyczaca-art.-29-ust.-3a-ustawy-pzp-uwzgledniajaca-wspolne-stanowisko-prezesa-urzedu-zamowien-publicznych-oraz-generalnego-inspektora-danych-osobowych-z-dnia-28-kwietnia-2017-r.>)

Pytanie

Dotyczy p. III.4 SIWZ: prosimy o zastrzeżenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę w zakresie czynności doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla zamawiającego w zakresie obsługi bankowej. Wprowadzanie tak szerokiego wachlarza czynności z wymogiem zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę w szczególności w zakresie czynności zleczanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodnie z prawem objęte umowami o pracę wydaje się być wymogiem wygórowanym. Ponad to wnosimy, aby zamiast przedkładania umów o pracę i pozostałych dokumentów potwierdzających zatrudnienie podanych w Istotnych Postanowieniach Umowy wystarczającym było złożenie przez Bank odpowiedniego oświadczenia o zatrudnieniu pracowników. Zwracamy uwagę, iż w obsługę Zamawiającego zaangażowanych będzie wielu pracowników po stronie Banku (lub podwykonawcy). Rodzaj dokumentu jaki przedstawi Bank celem wykazania spełniania wymogów Zamawiającego w zakresie zatrudnienia nie będzie miał wpływu na prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia (to jedynie forma wykazania spełniania wymogu postawionego w treści SIWZ). Reasumując, oświadczenie Banku w zakresie zatrudnienia pracowników będzie wystarczającym sposobem wykazania spełnienia wymogu i nie będzie stanowiło nadmiernego obciążenia Banku (lub podwykonawcy) wymogami mającymi jedynie wymiar formalny. Pragniemy podkreślić, iż będzie to zgodne z duchem nowelizacji Prawa zamówień publicznych, której celem było odformalizowanie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego

ODPOWIEDŹ:

Zapisy Rozdziału III pkt 4 SIWZ pozostają bez zmian.

Zamawiający wymaga zatrudnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób do wykonywania następujących czynności w zakresie realizacji zamówienia:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych,

- udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta,

- obsługa i serwisowanie systemu bankowości elektronicznej rachunków bankowych m.in. poleceń krajowych i zagranicznych, masowych płatności, usługi konsolidacji sald, generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych,

- obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat, wymiany walut, realizacja wpłat zamkniętych,

- obsługa terminali POS, wydawanie i obsługa kart płatniczych, rozliczanie transakcji dokonywanych w terminalach POS,

- konwoje gotówki, sortowanie, przeliczanie, księgowanie i przechowywanie gotówki,

- doradcy bankowego,

- informowanie o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych przed realizacją zajęcia,

- przygotowywanie opinii, zestawień i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej,

- potwierdzanie przez Wykonawcę podpisów osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych Zamawiającego, złożonym na pisemnym żądaniu zapłaty gwarancji przetargowych.

Załączniki:

1. Sprawozdania Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z SPZOZ na 30.09.2019 r.
2. Plan dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów, bilans Budżetu według stanu na 25.11.2019 r.

**DOCHODY BUDŻETU MIASTA RZESZOWA
wg działów klasyfikacji budżetowej i źródeł**

Dział	Wykazanie	Plan na rok 2019
	Dochody razem	1 449 150 635,11
	Dochody bieżące	1 304 173 049,11
	Dochody majątkowe	144 977 586,00
010	ROLNICTWO I ŁOWIECTWO	160 476,03
	Dochody bieżące	147 976,03
	Dotacje celowe i inne środki z budżetu państwa	147 976,03
	Dotacje celowe na finansowanie zadań z zakresu administracji rządowej	147 976,03
	Dochody majątkowe	12 500,00
	Dochody własne	12 500,00
	Dotacje celowe na zadania realizowane na podstawie porozumień (umów) między j.s.t.	12 500,00
400	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNA, GAZ I WODĘ	9 665 901,00
	Dochody majątkowe	9 665 901,00
	Dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich	9 665 901,00
	Regionalny Program Operacyjny Województwa Podkarpackiego	9 665 901,00
	Zwiększenie udziału energii ze źródeł odnawialnych na terenie ROF	1 066 800,00
	Zwiększenie udziału energii ze źródeł odnawialnych na terenie ROF - etap II	579 700,00
	Wsparcie rozwoju OZE na terenie ROF - projekt parasolowy	8 019 401,00
600	TRANSPORT I ŁĄCZNOŚĆ	98 876 653,00
	Dochody bieżące	49 142 746,00
	Dochody własne	48 989 223,00
	Wpływy z opłat	66 000,00
	Różne opłaty	53 000,00
	Opłata za wydanie zezwoleń na przewóz osób	13 000,00
	Dochody uzyskiwane przez jednostki budżetowe	46 930 270,00
	Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych	12 656 000,00
	Wpływy z usług uzyskiwane przez jednostki budżetowe	32 551 000,00
	Wpływy z różnych dochodów uzyskiwane przez jednostki budżetowe	923 270,00
	Grzywny, mandaty i inne kary pieniężne	800 000,00
	Dotacje celowe na zadania realizowane na podstawie porozumień (umów) między j.s.t.	1 992 953,00
	Dotacje celowe i inne środki z budżetu państwa	144 481,00
	Dotacje celowe na dofinansowanie zadań własnych	60 000,00
	Dotacje celowe na finansowanie zadań z zakresu administracji rządowej	84 481,00

Przychody

Paragraf	Nazwa paragrafu	Plan na rok 2019
	Razem przychody	199 778 565
931	PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY INNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	40 000 000
950	WOLNE ŚRODKI, O KTÓRYCH MOWA W ART. 217 UST. 2 PKT 6 USTAWY	82 360 746
952	PRZYCHODY Z ZACIĄGNIĘTYCH POZYCZEK I KREDYTÓW NA RYNKU KRAJOWYM	1 417 819
953	PRZYCHODY Z ZACIĄGNIĘTYCH POZYCZEK I KREDYTÓW NA RYNKU ZAGRANICZNYM	76 000 000

Rozchody

Paragraf	Nazwa paragrafu	Plan na rok 2019
	Razem rozchody	51 345 814
982	WYKUP INNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	41 000 000
992	SPŁATA OTRZYMANYCH KRAJOWYCH POZYCZEK I KREDYTÓW	2 114 645
993	SPŁATY OTRZYMANYCH ZAGRANICZNYCH POZYCZEK I KREDYTÓW	8 231 169

Wydatki budżetu Miasta Rzeszowa

Dotyczy Rozdz.	Wyszczególnienie	Plan na rok 2019
	Wydatki razem	1 597 583 386,11
	Wydatki bieżące	1 271 340 731,11
	wydatki jednostek budżetowych, w tym:	873 919 194,41
	- wynagrodzenia i składki od nich naliczane	520 572 837,23
	- wydatki związane z realizacją zadań statutowych	353 346 357,18
	dotacje	129 608 991,67
	wydatki z udziałem środków europejskich	24 313 903,03
	świadczenia na rzecz osób fizycznych	227 133 299,00
	obsługa długu	16 365 343,00
	Wydatki majątkowe	326 242 655,00
	inwestycje i zakupy inwestycyjne, w tym:	309 038 925,00
	- wydatki z udziałem środków europejskich	176 543 839,00
	- pozostałe inwestycje i zakupy inwestycyjne	132 495 086,00
	dotacje na inwestycje	17 203 730,00
	Zadania własne	1 356 700 301,03
	Wydatki bieżące	1 038 700 146,03
	wydatki jednostek budżetowych, w tym:	841 083 448,00
	- wynagrodzenia i składki od nich naliczane	495 500 169,00
	- wydatki związane z realizacją zadań statutowych	345 583 279,00
	dotacje	128 850 602,00
	wydatki z udziałem środków europejskich	24 313 903,03
	świadczenia na rzecz osób fizycznych	28 086 850,00
	obsługa długu	16 365 343,00
	Wydatki majątkowe	318 000 155,00
	inwestycje i zakupy inwestycyjne, w tym:	300 796 425,00
	- wydatki z udziałem środków europejskich	176 543 839,00
	- pozostałe inwestycje i zakupy inwestycyjne	124 252 586,00
	dotacje na inwestycje	17 203 730,00
010	ROLNICTWO I ŁOWIECTWO	442 544,00
	Wydatki bieżące	441 661,00
	wydatki jednostek budżetowych, w tym:	371 661,00
	- wynagrodzenia i składki od nich naliczane	17 950,00
	- wydatki związane z realizacją zadań statutowych	353 711,00
	dotacje	70 000,00
	Wydatki majątkowe	883,00
	inwestycje i zakupy inwestycyjne, w tym:	883,00
	- pozostałe inwestycje i zakupy inwestycyjne	883,00
01008	MELIORACJE WODNE	308 611,00
	Wydatki bieżące	308 611,00
	wydatki jednostek budżetowych, w tym:	238 611,00
	- wydatki związane z realizacją zadań statutowych	238 611,00
	dotacje	70 000,00
01030	IZBY ROLNICZE	30 000,00
	Wydatki bieżące	30 000,00
	wydatki jednostek budżetowych, w tym:	30 000,00
	- wydatki związane z realizacją zadań statutowych	30 000,00
01042	WYŁĄCZENIE Z PRODUKCJI GRUNTÓW ROLNYCH	883,00

**BUDŻET MIASTA RZESZOWA
na 25.11.2019 r. - ZBIORCZO**

I DOCHODY	1 449 150 635,11	II WYDATKI	1 597 583 386,11
z tego:		z tego:	
<i>dochody bieżące</i>	<i>1 304 173 049,11</i>	<i>wydatki bieżące</i>	<i>1 271 340 731,11</i>
- <i>wynik bieżący</i>	<i>32 832 318,00</i>		
<i>dochody majątkowe</i>	<i>144 977 586,00</i>	<i>wydatki majątkowe</i>	<i>326 242 655,00</i>
- <i>wynik (I-II) deficyt</i>	<i>-148 432 751,00</i>		
III. PRZYCHODY	199 778 565,00	IV. ROZCHODY	51 345 814,00
- <i>wolne środki</i>	<i>82 360 748,00</i>		
- <i>emisja obligacji</i>	<i>40 000 000,00</i>	- <i>wykup obligacji</i>	<i>41 000 000,00</i>
- <i>pożyczki planowane do zaciągnięcia na rynku krajowym</i>	<i>1 417 819,00</i>	- <i>splata krajowych pożyczek i kredytów</i>	<i>2 114 645,00</i>
- <i>kredyt planowany do zaciągnięcia na rynku zagranicznym</i>	<i>76 000 000,00</i>	- <i>splata zagranicznych pożyczek i kredytów</i>	<i>8 231 169,00</i>
Ogółem I + III	1 648 929 200,11	Ogółem II + IV	1 648 929 200,11

Na podstawie art. 38 ust. 4 Pzp, Zamawiający dokonuje następującej zmiany treści SIWZ:

1) Rozdział IV SIWZ otrzymuje brzmienie:

„IV. Termin wykonania zamówienia

Przedmiot zamówienia należy wykonać w terminie 60 miesięcy, jednak nie wcześniej niż od 01.06.2020 r.”

2) Rozdział XI pkt 1 i 2 SIWZ otrzymuje brzmienie:

„XI. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert, informacja z otwarcia

1. Oferty należy złożyć za pośrednictwem Formularza do złożenia, zmiany, wycofania **oferty** dostępnego na ePUAP i udostępnionego również na miniPortalu, w terminie do **18 grudnia 2019 r. do godziny 11.00**. W przypadku złożenia oferty po terminie Zamawiający niezwłocznie zawiadamia o tym fakcie wykonawcę i zwraca ofertę po upływie terminu do wniesienia odwołania.
2. Otwarcie ofert nastąpi w Urzędzie Miasta Rzeszowa – Wydział Centralnego Zamawiającego, 35-064 Rzeszów, ul. Joselewicza 4, pok. 14 w dniu **18 grudnia 2019 r. o godzinie 12.00**”.

3) Rozdział XXI pkt 1 ppkt 1) SIWZ Zabezpieczenie należytego wykonania umowy otrzymuje brzmienie:

„1. Zasady wnoszenia zabezpieczenia

- 1) Zamawiający będzie wymagał od wykonawcy, którego ofertę wybrano jako najkorzystniejszą, złożenia przed zawarciem umowy zabezpieczenia należytego wykonania umowy w wysokości **1,5 % ceny** brutto podanej w ofercie”.

4) Zamawiający dokonuje zmiany następujących załączników do SIWZ:

- przedmiot zamówienia,
 - istotne postanowienia umowy,
 - wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Miasto Rzeszów wg stanu na 31 października 2019 r. uzupełniony o Instytucje Kultury,
- które otrzymują brzmienie, jak w treści załączonych dokumentów.

Jednocześnie Zamawiający publikuje treść pozostałych pytań dot. SIWZ i informuje, że odpowiedzi udzieli w najbliższym czasie.

1. Prosimy o potwierdzenie, że wypowiedzenie umowy na warunkach określonych w pkt 19-21 skutkowało będzie również przedterminową spłatą kredytu.
2. Dotyczy SIWZ dział V. pkt. 7 Podwykonawcy: Z uwagi na przepis art. 36a ust.2 ustawy Prawo Zamówień Publicznych, który obliguje do wskazania kluczowych części co do których jest obowiązek osobistego wykonania a nie na odwrót, prosimy o wykreślenie

zapisu pkt. 7.1 w zakresie zapisów dotyczących podwykonawstwa, jako sprzecznych z przepisami, a więc prosimy o wskazanie kluczowych części Zamówienia, co do których Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę tj. prowadzenia rachunków i udzielenia kredytu w rachunku bieżącym. Tylko te dwie czynności mogą być bowiem uznane za kluczowe i wobec nich może być obowiązek osobistego wykonania. Pozostałe czynności poza wymienionymi powyżej stanowią czynności dodatkowe, które winny być dopuszczone do wykonania przy udziale podwykonawców. W odniesieniu do usług bankowych, podzlecenie przez banki podmiotom zewnętrznym, niektórych czynności bankowych, jest powszechne i w zakresie uregulowanym Prawem bankowym, w pełni akceptowalne (art. 6a.- 6d. ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe - tzw. outsourcing bankowy). Gdyby specyfika przedmiotu zamówienia, składającego się z szeregu czynności bankowych (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe), nie zezwalała na powierzanie/podzlecenie ich podmiotom zewnętrznym, ustawodawca nie dopuściłby takiej możliwości w Prawie bankowym. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność. Jeśli zatem sam ustawodawca nie widzi przeszkód w podwykonawstwie czynności bankowych, w tym także dotyczących np. obsługi gotówkowej wpłat i wypłat w placówkach to trudno uznać stanowisko Zamawiającego ograniczające podwykonawstwo (outsourcing) z uwagi na specyfikę usług bankowych/przedmiotu zamówienia, za usprawiedliwione. W związku z tym wnosimy o modyfikację zapisów i ewentualne zastrzeżenie osobistego wykonania usługi głównej/kluczowej, a więc prowadzenia rachunków i uruchomienia produktów kredytowych.

3. Wnosimy o usunięcie wymogu zaoferowania współczynnika m3 dla oprocentowania środków w rachunku skonsolidowanym na poziomie nie niższym niż 1,00. Zamówienia na usługi bankowe są zamówieniami generującymi wysokie koszty obsługi w szczególności transakcyjnej i gotówkowej. Obecne zapisy dot. współczynnika nie niższego niż 1,00 mogą nie pozwolić wykonawcom na pokrycie kosztów obsługi zamawiającego w związku z tak rozbudowanym przedmiotem zamówienia – co mogło być powodem braku ofert w pierwszym postępowaniu na obsługę bankową. W takiej sytuacji aby zwiększyć krąg potencjalnych wykonawców i umożliwić wykonanie zamówienia na najwyższym poziomie umożliwiając jednocześnie wypracowanie wykonawcom przychodów pokrywających koszty obsługi zamówienia prosimy o usunięcie warunku minimalnego poziomu współczynnika.
4. Wnosimy o usunięcie także pozostałych współczynników tj. 0,9 dla rachunków niepodlegających konsolidacji oraz 0,8 dla sald projektowych. Argumentacja powyższego wniosku jest tożsama jak w pytaniu powyżej.
5. Prosimy o dopuszczenie aby komunikacja między zamawiającym a wykonawcą odbywała się poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej który pozwoli na przekazywanie wniosków między stronami m.in. dotyczących otwierania nowego subkonta, zmiany związanej z użytkownikami bankowości elektronicznej itp. Taki sposób komunikacji jest najefektywniejszą formą i najbezpieczniejszą. Wszystkie dokumenty są bowiem autoryzowane zgodnie ze ścieżką autoryzacji, są zabezpieczone, są przekazywane do banku online dzięki czemu proces zmian/modyfikacji odbywa się zdecydowanie sprawniej. Zamawiający nie musi drukować dokumentów, wypełniać ich często na wielu stronach, wpisując dane użytkowników i zbierać podpisów na wersjach papierowych. Działanie w systemie jest intuicyjne, efektywne i bezpieczne.

6. Dotyczy usługi konsolidacji: zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody aby konsolidacja była wykonywana w sposób fizyczny tj. na koniec dnia salda rachunków podlegających konsolidacji umieszczane będą na jednym rachunku skonsolidowanym i od tego sald będzie naliczane odpowiednio oprocentowanie w przypadku salda dodatniego i odsetki do pobrania w przypadku salda ujemnego. Efekt dla zamawiającego będzie taki sam. Przed rozpoczęciem następnego dnia salda z rachunku skonsolidowanego będą powracały dokładnie w takiej samej wysokości na odpowiednie rachunki. Konsolidacja fizyczna jest produktem o zdecydowanie większej przejrzystości rachunkowej i księgowej. W przypadku konsolidacji wirtualnej salda pozostają na rachunkach a kapitalizacja nie jest zgodna z fizycznymi saldami klienta co może prowadzić do braku przejrzystości księgową. Natomiast w przypadku konsolidacji fizycznej naliczone i pobrane odsetki są więc odzwierciedleniem salda rachunku skonsolidowanego co w naszej opinii jest najbardziej przejrzyste księgowo i rachunkowo. Pragniemy zauważyć, że z konsolidacji fizycznej korzystają największe jednostki Samorządu Terytorialnego. Widzimy także w ostatnim czasie odchodzenie od stosowania konsolidacji wirtualnej w praktyce rynkowej.
7. Obecnie SIWZ zawiera niestandardową i nieadekwatną do rodzaju finansowania stawkę WIBOR i okres pobierania odsetek od salda ujemnego (kredytu). Prosimy więc o stosowną modyfikację i wprowadzenie stawki WIBOR 1M wraz z pobieraniem odsetek od salda ujemnego pierwszego dnia roboczego miesiąca za miesiąc poprzedni.
8. Dotyczy szkoleń:
 - a/ prosimy o dopuszczenie aby szkolenia były organizowane w grupach 50 osobowych. Z naszego wieloletniego doświadczenia we wdrażaniu obsługi bankowej w największych jednostkach samorządu terytorialnego wynika, że jest to optymalna wielkość grupy zapewniająca możliwość przeprowadzenia szkolenia rzetelnie i dokładnie.
 - b/ prosimy o dopuszczenie aby szkolenia odbywały się w salach zamawiającego. Jednocześnie prosimy o usunięcie wymogu szkolenia z wykorzystaniem 8 komputerów gdyż nasze doświadczenia jednoznacznie pokazują, że dostęp do komputerów nie jest wartością dodaną natomiast często negatywnie wpływa na prowadzenie szkolenia w sposób ujednolicony i zgodny z harmonogramem. Szkolenie jest przygotowane profesjonalnie, z aktywnym udziałem użytkowników po szkoleniu którzy otrzymują elektroniczne podręczniki dot. bankowości elektronicznej. Podczas szkoleń nie wykorzystujemy sprzętu komputerowego gdyż jest to nieefektywne. Aktualne systemy bankowe są systemami przyjaznymi, intuicyjnymi i użytkownicy nawet zmieniając system jednego banku na drugi są znakomicie do tej zmiany przygotowani. Prosimy więc o usunięcie wymagań, które nie stanowią wartości dodanej a mogą stanowić bezzasadnie utrudnienie wdrożeniowe.
9. Dotyczy wymogu udostępnienia zamawiającemu systemu przez 3 miesiące po zakończeniu trwania umowy:
 - a/ banki jako instytucje działające zgodnie z ustawą Prawo bankowe nie mają możliwości prawnych udostępniania swoich usług bez umowy na ich realizację. W związku z powyższym prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie systemu będzie odbywało się na podstawie podpisanej przez strony umowy.

b/ prosimy o potwierdzenie, że w okresie tych 3 miesięcy wykonawca będzie pobierał wszelkie opłaty i prowizje za aktywne rachunki, czynności w bankowości elektronicznej zgodnie ze złożoną ofertą lub zgodnie z aktualną tabelą opłat i prowizji banku. Okres takiej 3 miesięcznej obsługi będzie bowiem stanowić dla wykonawcy koszty.

c/ prosimy o jednoznaczne podanie jakie czynności w tym okresie będzie realizował zamawiający, ile rachunków będzie aktywnych, jaką liczbę płatności będzie zamawiający realizował? Czy w okresie 3 dodatkowych miesięcy zamawiający nie zamierza realizować płatności, wpłat wypłat a system będzie jedynie używany w celu podglądu statystyki? Prosimy o więcej szczegółów.

10. Dotyczy wydania zaświadczenia o otwarciu rachunku: prosimy o potwierdzenie, że niniejsze zaświadczenie będzie wydawane na wniosek zamawiającego.
11. Dotyczy przeniesienia bazy kontrahentów: aby możliwe było przeniesienie bazy kontrahentów prosimy o potwierdzenie, że baza będzie przygotowana przez zamawiającego lub aktualnie obsługujący bank w formacie wskazanym przez wykonawcę.
12. Dotyczy raportu z konsolidacji: prosimy o dopuszczenie aby raport miesięczny był przekazywany do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc.
13. Prosimy o potwierdzenie, że opłata ryczałtowa może być pobierana pierwszego dnia roboczego za cały poprzedni miesiąc z jednego wskazanego rachunku zamawiającego. Bank nie wystawiają za swoje usługi faktur, opłaty są pobierane ze wskazanego rachunku klienta. Wysokość opłaty jest zamawiającemu znana, zgodna z ofertą i jest wpisana w umowie na obsługę bankową. Ponad to dla potrzeb opłaty może być założony rachunek pomocniczy, dedykowany opłacie, który zamawiający będzie zasilał. Bank będzie pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca pobierał z tego rachunku opłatę za poprzedni miesiąc.
14. Prosimy o dopuszczenie rozwiązania zastępującego konieczność otwierania w Urzędzie i wskazanych lokalizacjach 4 punktów kasowych: proponujemy zamiast punktów kasowych, które są serwisem generującym wysokie koszty obsługi dopuszczenie udostępnienia na terenie miasta Rzeszowa 15 placówek do realizacji wpłat i wypłat otwartych w pln. Tak szeroka sieć placówek z wysoką jakością obsługi zarówno mieszkańców jak i jednostki organizacyjne, zapewni rozłożenia placówek i dostępność na terenie całego miasta i będzie alternatywą efektywniejszą ekonomicznie dla Zamawiającego. Patrząc na tendencje rynkowe – JST zdecydowanie odchodzą od prowadzenia kosztownych gotówkowych punktów kasowych w swoich siedzibach do niezbędnego minimum. Są także samorządy, które decydują się jedynie na obsługę na terenie miasta w placówkach podmiotów trzecich – taki model jest coraz bardziej popularny, efektywny i korzystny dla mieszkańców i urzędów.
15. Dotyczy usługi rozmiiany:
 - a/ prosimy o wyjaśnienie dla jakich celów zamawiający korzysta z rozmiiany?
 - b/ prosimy o podanie maksymalnych ilości i wartości rozmiar w miesiącu.
 - c/ rozmiiana nie jest usługą bankową i nie powinna w opisanej formie być świadczona gdyż nie jest związana z księgowaniem na rachunku klienta – wszelkie czynności bankowe mają natomiast odzwierciedlenie w księgowaniach itp. Dlatego prosimy o

Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych

zmianę wymogu i wskazanie, że rozmiana będzie wiązała się z dokonaniem wpłaty przez zamawiającego i realizacją wypłaty zleconej przez system bankowości w nominalach uzależnionych od możliwości placówki w tym zakresie w danym momencie.

16. Prosimy o dopuszczenie zamiast wrzutni udostępnienia zamawiającemu profesjonalnego Centrum Obsługi Gotówkowej w którym zamawiający będzie mógł dokonać wpłat zamkniętych – efekt obsługi będzie tożsamy z tym który daje wrzutnia.
17. Co do zasady banki nie negocjują kursów dotyczących wpłat i wypłat walutowych. Transakcje te przeliczane są po kursie stosowanym w Banku. Prosimy więc o dokonanie stosownych modyfikacji.
18. Prosimy o potwierdzenie, że spełnieniem wymogu narastających kwot na wyciągu będzie prezentacja: w pierwszej kolejności kwot debetowych od najmniejszej do największej a następnie kwot kredytowych od najmniejszej do największej.
19. Zwracamy się z wnioskiem o dopuszczenie aby uruchamiane opłatomaty przyjmowały jedynie płatności bezgotówkowe. Takie maszyny są nieawaryjne, nie wymagają zasileń i odsileń - z naszego dużego doświadczenia w obsłudze opłatomatów w największych JST wynika, że opcja bezgotówkowa jest efektywna, chętnie wykorzystywana przez mieszkańców i odbierana jako nowoczesna. Ponadto zapewnienie placówek na terenie Miasta Rzeszowa zdecydowanie pozwoli na efektywne i najwyższej jakości realizowanie obsługi gotówkowej mieszkańców co wydaje się wystarczającym dlatego też opłatomaty mogą być urządzeniami bezgotówkowymi zgodnie z trendem eliminacji kosztownych procesów gotówkowych na rynku w tym rynku sektora publicznego.
20. Dotyczy terminali POS:
 - a/ prosimy o podanie maksymalnej ilości wymaganych w ramach zamówienia terminali. Pozostawienie nieograniczonej liczby terminali generuje nieograniczone koszty po stronie wykonawcy a takie podejście jest niezgodne z ustawą Prawo zamówień publicznych.
 - b/ Prosimy o podanie maksymalnej wartości (w pln) realizowanych przez terminale transakcji z roku.
 - c/ Zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na zawarcie trójstronnego porozumienia pomiędzy zamawiającym, wykonawcą (bankiem) a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych, w którym zamawiający będzie występował w roli Akceptanta kart płatniczych. Ww. porozumienie/umowa jest wymagana regulacjami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych VISA i MasterCard.
21. Dotyczy kart płatniczych:
 - a/ prosimy o potwierdzenie, że zamówienie dotyczy kart debetowych, które są rozliczane ze środków na rachunkach
 - b/ prosimy o podanie maksymalnej liczby kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia.
 - c/ prosimy o potwierdzenie, e kartami będą realizowane jedynie transakcje bezgotówkowe.

22. Dotyczy wyciągów bankowych: Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.
23. Dotyczy punktu XVI Konwoje gotówki:
- a/ prosimy o jednoznaczne podanie maksymalnej liczby konwojów w roku odpowiednio dla usług wskazanych w punkcie 1, 2 (w podziale na lokalizacje) i 3. Aktualne informacje nie pozwalają na wycenę tych usług i rzetelne policzenie kosztów obsługi a więc i przygotowania ofert. Konwoje gotówki są usługą kosztowną, wpływającą znacząco na opłacalność obsługi i dane w tym zakresie powinny być podane przez zamawiającego szczegółowo - zamawiający winien określić przedmiot zamówienia wyczerpująco, dokładnie tak aby wykonawcy mogli przygotować ofertę która będzie ofertą generującą godziwy zysk.
 - b/ prosimy o potwierdzenie, że konwoje będą zamawiane przez zamawiającego na dwa dni robocze przed planowanym transportem.
 - c/ prosimy o podanie informacji ile z transportów w roku będzie realizowanych w soboty oraz do jakich lokalizacji.
 - d/ prosimy o podanie rocznej sumy (wartości) wszystkich wpłat realizowanych w formie zamkniętej poprzez konwoje, do wrzutni czy w placówkach wykonawcy.
 - e/ prosimy o podanie informacji jaki udział w wartości wpłat stanowi bilon.
 - f/ prosimy o potwierdzenie, że obsługa w formie zamkniętej nie obejmuje gotówki z parkomatów.
24. Prosimy o rozważenie i dokładną analizę konieczności korzystania z usług konwojowych. Zamawiający wymaga placówek na terenie miasta Rzeszowa, wymaga także lokalizacji do wpłat zamkniętych – z jakiego powodu więc wymagane są tak częste konwoje to kilkunastu lokalizacji? – zgodnie z danymi statystycznymi zamawiający zrealizował w roku 2018 aż 3.180 konwojów. Należy mieć na względzie, że usługi gotówkowe są usługami skomplikowanymi i kosztownymi. Widać na rynku trend odchodzenia od obsługi gotówkowej na rzecz nowoczesnych, digitalowych rozwiązań bezgotówkowych. Największe miasta w Polsce minimalizują obsługę gotówkową dedykowaną z uwagi na jej rosnące koszty. Trend bezgotówkowy wspierają także organizacje rządowe promując projekty takie jak Polska bezgotówkowa. Zachęcamy zamawiającego do analizy tej kwestii i ograniczenie do całkowitego minimum usług związanych z konwojami skoro placówki na terenie miasta mogą bez najmniejszych problemów obsłużyć wskazane wolumeny transakcji. Tak wysokie wymagania związane z obsługą gotówkową mogą zmniejszyć grono potencjalnych wykonawców i wpłynąć negatywnie na konkurencyjność złożonych ofert a nawet ich brak.
25. Dotyczy danych statystycznych:
- a/ prosimy o potwierdzenie, czy podana ilości i wartość wpłat otartych dotyczy tylko transakcji w placówkach wykonawcy czy także transakcji w punktach kasowych

prowadzonych przez wykonawcę? Czy dane te obejmują wpłaty własne zamawiającego i jednostek oraz wpłaty osób trzecich?

b/ prosimy o doprecyzowanie czy ilości i wartość wypłat gotówkowych dotyczy wypłat otwartych czy zamkniętych? Czy obejmuje ona wypłaty własne i na rzecz osób trzecich np. świadczeniobiorców? Czy dane te obejmują wypłaty w placówkach wykonawcy czy także w punktach kasowych prowadzonych przez wykonawcę?

c/ prosimy o podanie jaki udział w przelewach krajowych zewnętrznych stanowią przelewy sorbnet – jaka jest ich liczba w roku i wartość.

d/ prosimy o podanie ile w roku jest przelewów zagranicznych wychodzących w podziale na SEPA i inne.

e/ Prosimy o podanie rocznej liczby wpłat otwartych w walutach obcych (w szt.)

f/ Prosimy o podanie rocznej liczby wypłat otwartych w walutach obcych (w szt.)

26. Prosimy o potwierdzenie, że ilości i wartości transakcji w tym m.in. wpłat, wypłat, transportów, płatności itp. nie wzrosną o więcej niż 10% od wartości podanych w siwz, OPZ i dokumentacji przetargowej. Wykonawcy nie mogą bowiem kalkulować ofert na podstawie danych o transakcyjności, która następnie na etapie realizacji przedmiotu zamówienia będzie odbiegała od podanych w SIWZ. Zamawiający w tym zakresie zgodnie z ustawą jest zobowiązany do określenia przedmiotu zamówienia tak dokładnie aby wykonawcy posiadali wszelkie dane do przygotowania oferty i oszacowania kosztów i przychodów. Zastrzeżenie nieograniczonego wzrostu transakcyjności powoduje nieograniczony i nie przewidywalny wzrost kosztów a to jest nie zgodne z ustawą Prawo zamówień publicznych. Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że transakcyjność przekraczająca o ponad 10% ilości i wartości podane w siwz będzie traktowana jako usługi poza przetargiem za które Bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku lub jeśli zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania dopuszczenie prawa wypowiedzenia przez Bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.
27. W przypadku braku potwierdzenia kwestii opisanej powyżej: prosimy o modyfikację sposobu kalkulacji ceny oferty i zamiast stosowania ryczału, który nie jest uzależniony od liczby transakcji i wolumenów generujących koszty po stronie wykonawców, stosowania tabeli cenowej gdzie wykonawcy podadzą stawki w pln i/lub % za poszczególne produkty i usługi uzależnione od sztuki np. wpłaty, wypłaty, konwoju, wartości wpłat zamkniętych etc.
28. Prosimy o dopuszczenie aby placówki wykonawcy realizowały obsługę gotówkową w walucie pln. Wpłaty i wypłaty w walucie obcej realizowane byłyby indywidualnymi konwojami do siedziby zamawiającego. Z naszego doświadczenia wynika, że obsługa walut obcych stanowi nieznaczny udział w transakcjach JST.
29. Prosimy o podanie rocznej wartości dokonywanej wymiany walutowej w tym płatności realizowanych w walutach obcych z rachunków pln.
30. Prosimy o potwierdzenie, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.
31. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
 - Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsze
 - Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
 - Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.
32. Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających jak i autoryzujących płatności.
 33. Prosimy o dopuszczenie stosowania na etapie obsługi stałej wartości oprocentowania rachunków, która stanowiła będzie minimum stawkę odpowiadającą stawce zmiennej zaproponowanej w ofercie. Zamawiający dzięki temu będzie miał opr. wyższe niż wynika ze zmiennej stawki a po stronie banku taki proces będzie efektywniejszy.
 34. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą, prócz Umowy o współpracy, dodatkowe umowy na poszczególne produkty, w tym umowę kredytu, wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku i przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe i ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.
 35. Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunku skonsolidowanym w podziale na poszczególne miesiące 2019r.
 36. Prosimy o podanie sumy średnich sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach Urzędu, Miasta oraz jednostek organizacyjnych w podziale na poszczególne miesiące 2019r.
 37. Prosimy o podanie średniego salda na rachunkach walutowych w podziale na poszczególne waluty.
 38. Czy zamawiający posiada rachunki projektów unijnych i dofinansowań krajowych? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda na tych rachunkach i prognoz na kolejne lata.
 39. Prosimy o podanie deklarowanego salda na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji oferty kosztów BFG.
 40. Prosimy o potwierdzenie, że jeśli rzeczywiste saldo ostatniego dnia roku będzie odbiegało o więcej niż 20% od szacowanej wartości w danym roku Zamawiający poniesie koszt ujemnego oprocentowania naliczonego od różnicy między szacowaną wartością a rzeczywistym saldem ostatniego dnia roku. Zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych przedmiot zamówienia musi być określony dokładnie a oferty przygotowane przez wykonawców muszą być przygotowane rzetelnie bazując na danych precyzyjnych danych od Zamawiającego. Saldo ostatniego dnia roku powoduje określone koszty obsługi, które muszą być ujęte w kalkulacji oferty i koszty te winny

być znane na etapie składania ofert. Dlatego też Zamawiający winien podać wartości do wyliczenia kosztów obsługi i następnie tych wartości przestrzegać na etapie realizacji zamówienia. Koszty wykonawców nie mogą być bowiem nieograniczone, nie możliwe do kalkulacji czy nieokreślone.

41. Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.
42. Dotyczy usługi identyfikacji płatności przychodzących:
 - a/ Co Zamawiający dokładnie rozumie poprzez „Księgowanie wpłat na kontach zbiorczych lub indywidualnych”
 - b/ prosimy o udostępnienie przykładowego raportu (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.
 - c/ dotyczy wymogu: „Wykonawca zapewni możliwość dokonywania płatności na wirtualne rachunki Kontrahentów, dodatkowo za pomocą kart płatniczych dostępnych na rynku polskim.” – aby spełnić ten wymóg terminale POS muszą być użytkowane w miejscu gdzie pracownik zamawiającego ma dostęp do systemu FK i odpowiednio oznaczy w systemie zapłatę konkretnego kontrahenta. Terminale POS są bowiem przypięte do wskazanego rachunku rzeczywistego, nie ma technicznej możliwości aby terminal obsługiwał setki czy tysiące rachunków wirtualnych. Taka funkcjonalność może być zapewniona jedynie poprzez połączenie płatności w terminalu z odznaczeniem płatności w systemie FK zamawiającego. Prosimy o potwierdzenie.
43. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:
 - a/ przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;
 - b/ przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;
 - c/ uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku– Prawo bankowe).
44. Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?
45. Prośba o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?
46. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu

art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu?

47. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/12/2018).
48. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak proszę o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.
49. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2018 oraz planowane na przyszłe lata.
50. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.
51. Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2018r. i pierwszej połowie 2019r.
52. Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?
53. Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2019r.
54. Prosimy o potwierdzenie, że
 - a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
 - b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
55. Prosimy o informację, dla ilu sp-zoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?
56. Prosimy o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceń/likwidacji sp-zoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek)
57. Prosimy o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zoz-ów przekształconych w spółki.
58. Prosimy o informacje jak rządowe zmiany w podatkach (w tym w PIT) wpłyną na dochody i wydatki Miasta w roku 2020.
59. Prosimy o wskazanie kwoty korekt jakie będą musiały zostać odzwierciedlone w poszczególnych pozycjach planowanego budżetu na rok 2020.

Z up. PREZYDENTA MIASTA RZESZOWA

Iwona Kosińska-Koś
11 11 11 11 11
Wydział Centralnego Zamawiającego

