

Pszów, 14 listopada 2025 r.

KS.3201.21.2025

**Wykonawcy
biorący udział w postępowaniu**

dot.: Bankowej obsługi budżetu Miasta Pszów i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2026 r. do 31.12.2028 r.

W związku ogłoszonym zaproszeniem do składania ofert na bankową obsługę budżetu Miasta Pszów i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2026 r. do 31.12.2028 r. informujemy, że w dniu 04 listopada br. wpłynęły do zamawiającego pytania od Wykonawcy do treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

W związku z powyższym przytaczamy ich treść udzielając stosownych odpowiedzi.

Pytanie 1. Czy Miasto posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a. ujętych w wydatkach majątkowych:
 - i. umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Miasta, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Miasta lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
 - ii. planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Miasta, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- b. umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- c. umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d. umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2024 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- e. innych wieloletnich zobowiązań o charakterze dłużnym lub o charakterze poręczenia, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź: Miasto Pszów nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazywane w kwocie długu).

Pytanie 2. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Miastu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Aktualnie przeciwko Miastu Pszów nie toczy się postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Pytanie 3. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Miasto po 31.12.2024 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

W roku 2025 Miasto Pszów zawarło następujące umowy pożyczki:

- 1. Pożyczka nr ZT25-02622 zawarta w dniu 12.06.2025 r. na kwotę 742 609,60 zł.**
 - Cel pożyczki: refinansowanie projektu pn.: „Rewitalizacja obiektu wraz z zagospodarowaniem terenu po zlikwidowanej Kopalni Węgla Kamiennego „Anna” w Pszowie”
 - Okres finansowania 15.05.2045 r.
 - Aktualne zaangażowanie 742 609,60 zł.
- 2. Pożyczka nr ZT25-02623 zawarta w dniu 12.06.2025 r. na kwotę 1 900 041,51 zł .**
 - Cel pożyczki: finansowanie i refinansowanie projektu pn.: „Budowa sieci kanalizacyjnej wraz z budową kompaktowej oczyszczalni ścieków na terenie Miasta Pszów”.
 - Okres finansowania 15.05.2045 r.
 - Aktualne zaangażowanie 1 900 041,51 zł.
- 3. Pożyczka nr ZT25-02624 zawarta w dniu 12.06.2025 r. na kwotę 1 221 292,00 zł .**
 - Cel pożyczki: finansowanie i refinansowanie projektu pn.: „Dostosowanie przestrzeni publicznej do potrzeb społecznych poprzez budowę „Parku Ryszard” w Pszowie – Etap I oraz II”.
 - Okres finansowania 15.05.2045 r.
 - Aktualne zaangażowanie 1 221.292,00 zł.
- 4. Pożyczka nr ZT25-02625 zawarta w dniu 12.06.2025 r. na kwotę 188 814,03 zł .**
 - Cel pożyczki: refinansowanie projektu pn.: „Poprawa efektywności energetycznej budynku Ochotniczej Straży Pożarnej w Pszowie – Etap I,II,III”.
 - Okres finansowania 15.05.2045 r.
 - Aktualne zaangażowanie 188 814,03 zł
- 5. Pożyczka nr ZT25-02626 zawarta w dniu 12.06.2025 r. oraz aneks nr 1 z dnia 23.10.2025 r. na kwotę po aneksie 70 432,41 zł .**
 - Cel pożyczki: finansowanie i refinansowanie projektu pn.: „Poprawa efektywności energetycznej budynków zaplecza szatniowo-sanitarnego oraz modernizacja oświetlenia kompleksu boisk sportowych „Moje boisko- Orlik 2012”.
 - Okres finansowania 15.05.2045 r
 - Aktualne zaangażowanie 70 432,41 zł

Pytanie 4. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Miasta wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Zobowiązania Miasta Pszów wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych są regulowane

terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

Pytanie 5. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź:

Miasto Pszów wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Pytanie 6. Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia może zawierać załącznik opisujący powyższe.

Odpowiedź:

Miasto Pszów przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia może zawierać załącznik opisujący poniższe. Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR).

Pytanie 7. Prosimy o podanie wysokości średniomiesięcznego salda na rachunkach bieżących i pomocniczych w PLN Miasta i jednostek objętych zamówieniem, w ostatnim roku.

Odpowiedź:

Wysokość średniomiesięcznego salda na rachunkach bieżących i pomocniczych w PLN Miasta i jednostek objętych zamówieniem, w ostatnim roku wyniosła 10 856 778,65 zł.

Pytanie 8. Prosimy o podanie wysokości średnich sald lokat terminowych w ostatnim roku.

Odpowiedź:

Wysokość średnich sald lokat terminowych w roku 2024 wyniosły 2 870 000 zł.

Pytanie 9. Prosimy o informację czy korzystają Państwo z rachunków walutowych. Prosimy o podanie w jakich walutach wymienialnych prowadzone są rachunki Miasta, w tym jakie były średnie salda na w/w rachunkach w ostatnim roku.

Odpowiedź:

Miasto Pszów nie korzysta z rachunków walutowych.

Pytanie 10. Prosimy o podanie średniomiesięcznych ilości krajowych przelewów realizowanych z rachunków Miasta i jednostek organizacyjnych z wyszczególnieniem przelewów krajowych elektronicznych, wysokokwotowych typu SORBNET oraz ELIXIR.

Odpowiedź:

Średniomiesięczna ilość krajowych przelewów realizowanych z rachunków Miasta i jednostek organizacyjnych w roku 2024 wyniosła 2 730 szt. , w tym przelewów krajowych elektronicznych, wysokokwotowych typu SORBNET 7 sztuk w ciągu roku oraz ELIXIR 0 sztuk.

Pytanie 11. Prosimy o informację czy realizują Państwo przelewy zagraniczne, prosimy o podanie średniomiesięcznych ilości przelewów.

Odpowiedź:

Miasto Pszów nie realizuje przelewów zagranicznych.

Pytanie 12. Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Liczba użytkowników bankowości elektronicznej wynosi 55 osób.

Pytanie 13. Czy dopuszczają Państwo aby użytkownicy bankowości elektronicznej zatwierdzali operacje przy pomocy autoryzacji mobilnej w miejsce standardowych narzędzi autoryzacyjnych (tokenów sprzętowych).

Odpowiedź:

Miasto Pszów dopuszcza aby użytkownicy bankowości elektronicznej zatwierdzali operacje przy pomocy autoryzacji mobilnej oraz przy użyciu standardowych narzędzi autoryzacyjnych (tokenów sprzętowych).

Pytanie 14. Czy wyrażają Państwo zgodę aby szkolenia z bankowości elektronicznej były przeprowadzane w formie zdalnej poprzez aplikację np. MS Teams lub przeglądarkę MS Edge.

Odpowiedź:

Miasto Pszów wyraża zgodę aby szkolenia z bankowości elektronicznej były przeprowadzane w formie zdalnej poprzez aplikację np. MS Teams lub przeglądarkę MS Edge.

Pytanie 15. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości operacji realizowanych w ramach płatności masowych SIMP.

Odpowiedź:

Średniomiesięczna ilość operacji realizowanych w ramach płatności masowych SIMP w roku 2024 wynosi 1 742 szt.

Pytanie 16. Czy akceptują Państwo wprowadzenie w miejsce czeków papierowych, чеки elektroniczne (możliwość wprowadzenia чеку do systemu bankowości elektronicznej i wypłata na podstawie dowodu osobistego w oddziale lub w bankomacie).

Odpowiedź:

Miasto Pszów akceptuje wprowadzenie w miejsce czeków papierowych, czeków elektronicznych.

Pytanie 17. Prosimy o informację czy podane w zapytaniu ofertowym ilości wpłat/wypłat gotówkowych określają wszystkie wpłaty i wypłaty na rachunkach Miasta i jednostek objętych zamówieniem czy są to tylko wpłaty/wypłaty od osób trzecich?

- a) prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat własnych Miasta i jednostek objętych zamówieniem,
- b) prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat własnych Miasta i jednostek objętych zamówieniem.

Odpowiedź:

Podana w zapytaniu ofertowym ilość wpłat/ wypłat dotyczy wpłat i wypłat od osób trzecich

Ad. a średniomiesięczna ilość i wartość wpłat własnych Miasta i jednostek objętych zamówieniem w roku 2024 wynosiła 49 wpłat o wartości 66 814 zł,

Ad. b średniomiesięczna ilość i wartość wypłat własnych Miasta i jednostek objętych zamówieniem w roku 2024 wyniosła 4 wypłat na kwotę 13 272 zł.

Pytanie 18. W celu skorelowania bankowości elektronicznej z programami finansowo-księgowymi prosimy o informację z jakich programów Państwo korzystają?

Odpowiedź:

Miasto Pszów korzysta z programów finansowo-księgowych firmy REKORD SI Bielsko Biała

Pytanie 19. Prosimy o informację, czy Urząd Miasta oraz OPS posiadają punkty obsługi kasowej mieszkańców i czy będą one prowadzone na czas trwania obsługi?

Odpowiedź:

Urząd Miasta oraz OPS nie posiadają punktu obsługi kasowej mieszkańców i nie będą one prowadzone na czas trwania obsługi.

Pytanie 20. Czy Zamawiający akceptuje karty przedpłacone jako jedna z form wypłaty świadczeń przez OPS?

Odpowiedź:

Miasto Pszów nie akceptuje kart przedpłaconych jako jedna z form wypłaty świadczeń przez OPS.

Pytanie 21. Prosimy o potwierdzenie, iż oprocentowanie zakładanych lokat, będące jednym z kryteriów oceny ofert dotyczy automatycznego lokowania środków finansowych w postaci depozytów automatycznych?

Odpowiedź:

W związku ze zmianą warunków zaproszenia do złożenia oferty na obsługę bankową Miasta Pszów oraz zmianą formularza oferty odpowiedź na pytanie staje się bezzasadna.

Pytanie 22. W zakresie warunków udziału w postępowaniu prosimy o zmianę w zakresie wymogu posiadania placówki bankowej w mieście Pszów poprzez usunięcie wymogu odległości nie większej niż do 50 metrów od siedziby Urzędu Miasta Pszów, lub skorygowanie wymogu poprzez zwiększenie tej odległości do 300 m. Odległość 250 m nie wpływa na dostępność obsługi ani na jakość usług bankowych, natomiast obecny zapis znacząco ogranicza konkurencję, gdyż pełnia go jedynie jeden bank.

Odpowiedź:

Miasto Pszów ze względu na brak punktu kasowego w Urzędzie Miasta, który byłby w stanie przyjąć opłaty gotówkowe od mieszkańców Pszowa nie może usunąć lub skorygować wymogu odległości. Miasto Pszów dopuszcza jednak jako rozwiązanie równoważne zainstalowanie opłatomatu w budynku Urzędu Miasta, na koszt Wykonawcy, który będzie własnością Wykonawcy.