

**Zamawiający:**

**MIASTO PABIANICE**

**NIP 731-196-27-56 REGON 472057715**

**URZĄD MIEJSKI W PABIANICACH**

**95-200 Pabianice, ul. Zamkowa 16**

KB-I.271.1.2018

**Wykonawcy ubiegający się o udzielenie  
zamówienia publicznego**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia wyłączonego ze stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych, prowadzonego przez Miasto Pabianice na: **Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Miasta Pabianice oraz jego jednostek działających w formie jednostek budżetowych, zakładów budżetowych i instytucji kultury w latach 2019-2023.**

**Pytania złożone w dniu 13 sierpnia 2018r. (część 2) przez Wykonawców i treść udzielonych ODPOWIEDZI**

1. **TREŚĆ PYTANIA:** Standardem bankowym przy obsłudze kredytu w rachunku bieżącym a szczególnie w opcji wirtualnej konsolidacji jest naliczanie odsetek od sald dodatnich i pobieranie odsetek od sald ujemnych tego samego dnia. Tylko taki proces zapewni czytelność księgową związaną z produktem wirtualnej konsolidacji i spójność księgową i rozliczeń. Bank dokonuje kapitalizacji odsetek tego samego dnia np. ostatniego dnia roboczego miesiąca automatycznie. Skoro warunki oprocentowania sald na rachunkach i kredytu są ściśle określone, zgodnie z ofertą, bazują na stawkach WIBID i WIBOR określonych w SIWZ to wysokość opr. jest znana dla zamawiającego. Prosimy o zgodę na opisany proces.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający wyraża zgodę na opisany w treści pytania proces.

2. **TREŚĆ PYTANIA:** Prosimy o dopuszczenie aby informowanie o wysokości odsetek i wysokości oprocentowania rachunków oraz kredytu była przekazywana na wniosek zamawiającego. Dane o wysokości odsetek dostępne byłyby w systemie w dedykowanym raporcie jeśli zamawiający chciałby taki posiadać dla określonych rachunków.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający dopuszcza aby informowanie o wysokości odsetek i wysokości oprocentowania rachunków oraz kredytu była przekazywana na wniosek zamawiającego. Dane o wysokości odsetek dostępne będą wówczas w systemie w

dedykowanym raporcie jeśli zamawiający chciałby taki posiadać dla określonych rachunków.

3. **TREŚĆ PYTANIA:** Dotyczy załącznika nr 1: formularz cenowy, tabela I:

- a) prosimy o wyjaśnienie na jakiej podstawie Wykonawcy mają podać stawkę WIBOR 1M w punkcie 2.1. formularza skoro to stawka dotycząca przyszłego oprocentowania a więc nie znana na etapie składania ofert? Prosimy o modyfikację tego punktu lub wykreślenie pól do wypełnienia.
- b) Prosimy o doprecyzowanie punktu 2.1.1. formularza cenowego - czy w tym punkcie Wykonawcy mają podać jaką stawkę WIBOR będą stosować w trakcie trwania umowy? Np. zmienną codziennie albo średnią arytmetyczną z danego okresu albo z określonego dnia miesiąca?

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający w dniu 16.08.2018 dokonał modyfikacji do zaproszenia do złożenia oferty. Opublikowana na stronie BIP.

4. **TREŚĆ PYTANIA:** Dotyczy załącznika nr 1: formularz cenowy, tabela II:

- a) prosimy o wyjaśnienie na jakiej podstawie Wykonawcy mają podać stawkę WIBID 1M w punkcie 1.3. formularza skoro to stawka dotycząca przyszłego oprocentowania a więc nie znana na etapie składania ofert? Prosimy o modyfikację tego punktu lub wykreślenie pól do wypełnienia.
- b) Prosimy o doprecyzowanie punktu 1.3.1. formularza cenowego - czy w tym punkcie Wykonawcy mają podać jaką stawkę WIBID będą stosować w trakcie trwania umowy? Np. zmienną codziennie albo średnią arytmetyczną z danego okresu albo z określonego dnia miesiąca?

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający w dniu 16.08.2018 dokonał modyfikacji do zaproszenia do złożenia oferty. Opublikowana na stronie BIP.

5. **TREŚĆ PYTANIA:** Dotyczy terminali POS:

- a) Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości transakcji (szt.) realizowanych przez terminal POS w poszczególnych miesiącach w 2017 r. lub prognoz w tym zakresie.
- b) Prosimy o podanie średniomiesięcznej wartości transakcji realizowanych przez terminal POS w poszczególnych miesiącach w 2017r. lub prognoz w tym zakresie.

**ODPOWIEDŹ:**

**2017 rok**

miesiące	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
----------	---	----	-----	----	---	----	-----	------	----	---	----	-----

**MIASTO PABIANICE i Urząd Miejski w Pabianicach**

Średniomiesięczna ilość transakcji realizowanych przez terminal POS	205	175	1 279	473	415	235	211	185	398	226	321	82
Średniomiesięczna wartość transakcji realizowanych przez terminal POS	38 685	28 712	192 673	89 868	83 492	33 692	26 915	26 718	86 158	48 168	57 073	19 659

**RAZEM jednostki**

Średniomiesięczna ilość transakcji realizowanych przez terminal POS	112	100	151	131	95	157	152	128	155	134	127	97
Średniomiesięczna wartość transakcji realizowanych przez terminal POS	53 840	29 115	42 936	24 059	33 653	42 113	41 224	45 348	37 597	52 099	54 906	39 979

- 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. Aktualnie na polskim rynku większość banków nie prowadzi bezpośrednio rozliczeń takich transakcji ponieważ są one realizowane przez podmioty, które są w tym wyspecjalizowane i posiadają odpowiednie systemy do tego rodzaju działalności i można to porównać do bardzo specjalistycznej koncesjonowanej działalności. Zgodnie ze wspomnianymi uregulowaniami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych koniecznym jest zawarcie umowy pomiędzy Agentem rozliczeniowym, a Akceptantem- Zamawiającym (przez wzgląd, iż terminale POS będą użytkowane przez Zamawiającego). Dodatkowo, pragniemy nadmienić, iż akceptacja przez Zamawiającego powyższego rozwiązania nie zdejmuje z banku odpowiedzialności za prawidłową realizację zamówienia, a jedynie umożliwia złożenie oferty z powierzeniem podwykonawstwa w tej części.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający nie wyraża 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.

- d) Prosimy o określenie do ilu szt. maksymalnie może zostać zwiększona liczba terminali POS. Okoliczność ta wpływa na stronę kosztową po stronie Wykonawcy.

**ODPOWIEDŹ:** Na chwilę obecną określona przez Zamawiającego ilość sztuk terminali POS jest wystarczająca do ilości realizowanych zadań.

6. **TREŚĆ PYTANIA:** 1. Prosimy o zmianę pkt 12 dział III zał. 1 do zaproszenia w ten sposób, aby obowiązkiem osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia objęte było: udzielenie kredytu i prowadzenie rachunku bankowego. Natomiast w zakresie pozostałych czynności podwykonawstwo byłoby dopuszczalne, w szczególności korzystanie z podwykonawców w kontekście placówek do obsługi kasowej, co jest standardem na rynku bankowym – Zwracamy bowiem uwagę, iż 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. Reasumując prosimy o dopuszczenie możliwości korzystania z podwykonawstwa (co gwarantuje Wykonawcy ustawodawca w art. 36a ust. 1 PZP) i ewentualne zastrzeżenie obowiązku osobistego wykonania przez wykonawcę tylko kluczowych części zamówienia (co będzie zgodne z art. 36a ust. 2 PZP) w zakresie wskazanym powyżej, tj. udzielenie kredytu i prowadzenie rachunku bankowego.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę pkt 12 dział III zał. 1 w sposób określony w pytaniu.

Natomiast Zamawiający wyraża zgodę na rozszerzenie możliwości podwykonawstwa o zakres przyjmowania wpłat, dokonywania wypłat gotówkowych i prowadzenia obrotu bezgotówkowego.

7. **TREŚĆ PYTANIA:** Dotyczy usługi wymiany gotówki:

- a) prosimy o potwierdzenie, że proces wymiany będzie odbywał się na podstawie przyjęcia od zamawiającego wymienianej kwoty pieniężnej jako wpłatę i dokonanie przez wykonawcę wypłaty o tej samej wartości w mniejszych nominałach. Taki proces jest zgodny z prawem bankowym zgodnie z którym wszelkie operacje księgowo są przez bank rejestrowane w systemach bankowych.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający nie wyraża zgody aby proces wymiany gotówki odbywał się na zasadach opisanych w treści pytania. Wymiana winna odbywać się na podstawie złożonej przez Zamawiającego specyfikacji bez dokonywania operacji księgowej wpłaty i wypłaty z rachunku bankowego.

8. **TREŚĆ PYTANIA:** Prosimy o rezygnację z wymogu obsługi poza kolejnością. Banki jako profesjonaliści traktują swoich klientów z należytą starannością, zapewniając im jednakowe warunki obsługi na najwyższym poziomie. Jako bank obsługujący JST posiadamy doświadczenie w obsłudze takiej specyfiki jednostki i widzimy, iż

wymóg obsługi poza kolejnością nie jest uzasadniony. Prosimy więc o pozytywne rozpatrzenie naszego wniosku.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający nie zrezygnuje z wymogu obsługi poza kolejnością. Doświadczenia Zamawiającego na przestrzeni ostatnich lat wskazują na taką konieczność z uwagi na ilość klientów -osób fizycznych obsługiwanych w banku, co znacznie wydłuża czas oczekiwania pracownika jednostki samorządu terytorialnego na załatwienie sprawy.

9. **TREŚĆ PYTANIA:** Prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) realizowanych przelewów wychodzących SORBNET.

**ODPOWIEDŹ:** W okresie ostatniego roku Zamawiający zrealizował 1 przelew wychodzący SORBNET. Z uwagi na rozpoczynające się realizacje projektów inwestycyjnych dofinansowanych z UE Zamawiający przewiduje do realizacji maksymalnie 50 sztuk przelewów wychodzących SORBNET w okresie trwania umowy.

10. **TREŚĆ PYTANIA:** Prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) realizowanych przelewów wychodzących zagranicznych w podziale na SEPA i pozostałe.

**ODPOWIEDŹ:** W okresie ostatniego roku Zamawiający zrealizował 1 przelew wychodzący zagraniczny SEPA. Zamawiający przewiduje do realizacji maksymalnie 50 sztuk przelewów zagranicznych w okresie trwania umowy.

11. **TREŚĆ PYTANIA:** Dotyczy wpłat gotówkowych: prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych w pln realizowanych w placówce/filli Banku – zarówno wpłat własnych jak i wpłat obcych.

**ODPOWIEDŹ:** Roczna ilość wpłat gotówkowych w PLN realizowana w placówce/filii Banku wynosi 2748 sztuk.

12. **TREŚĆ PYTANIA:** Czy w ramach zamówienia będą realizowane wpłaty i wypłaty otwarte w walutach obcych? Jeśli tak prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wpłat i wypłat w podziale na poszczególne waluty. Jednocześnie prosimy o wyrażenie zgody aby wpłaty i wypłaty w walutach były realizowane poprzez dedykowane konwoje w ramach obsługi do siedziby jednostki zamawiającej.

**ODPOWIEDŹ:** W ramach zamówienia Zamawiający planuje dokonywania wpłat i wypłat otwartych w walutach obcych w ilości maksymalnej 5 sztuk rocznie. Zamawiający wyraża zgodę aby wpłaty i wypłaty w walutach były realizowane poprzez dedykowane konwoje w ramach obsługi do siedziby jednostki zamawiającej.

13. **TREŚĆ PYTANIA:** Dotyczy wpłat w formie zamkniętej:

- a) prosimy o podanie z jakiego tytułu są niniejsze wpłaty zamknięte?

**ODPOWIEDŹ:** Wpłaty zamknięte realizowane przez Urząd Miejski i podległe Miastu jednostki organizacyjne dotyczą wpłat z tytułu dochodów budżetowych, które zostały uregulowane w kasach jednostek np. podatki i opłaty lokalne, wpływy ze sprzedaży usług.

- b) prosimy o podanie wartości rocznej dokonywanych wpłat zamkniętych

**ODPOWIEDŹ:** szacowana wartość roczna dokonywanych wpłat zamkniętych wynosi 13.154.000 zł.

- c) prosimy o doprecyzowanie czy wpłaty zamknięte zawierają bilon i jaki jest jego udział?

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający potwierdza, że wpłaty zamknięte zawierają bilon. Szacuje się, iż udział bilonu we wpłacie zamkniętej wynosi od 0,1 do 40% przy drobniejszych wpłatach.

- d) prosimy o doprecyzowanie w jakich godzinach realizowane są wpłaty zamknięte.

**ODPOWIEDŹ:** Wpłaty zamknięte są realizowane w godzinach pracy Urzędu i jednostek organizacyjnych: poniedziałek, środa, czwartek, piątek w godz. 8.00 do 16.00. We wtorek w godz. 8.00 do 17.00. Zamawiający wyraża zgodę aby placówka na terenie Pabianic czynna była w dni robocze do godziny 16.30.

**14. TREŚĆ PYTANIA:** Dotyczy konsolidacji sald:

- a) czy zamawiający korzystał do tej pory z konsolidacji sald? Jeśli tak, prosimy o podanie średniomiesięcznego salda rachunku skonsolidowanego w podziale na miesiące 2017 i 2018 roku oraz dodatkowo prosimy o podanie średniego zadłużenia kredytu w rachunku bieżącym przed dokonaniem konsolidacji.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający nie korzystał do tej pory z konsolidacji sald i na przestrzeni ostatnich czterech lat budżetowych nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.

- b) jeżeli zamawiający korzystał z konsolidacji dotychczas, prosimy o podanie sumy średnich sald na rachunkach nie podlegających konsolidacji.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający nie korzystał do tej pory z konsolidacji sald.

- c) jeżeli zamawiający nie korzystał z konsolidacji dotychczas, prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym Miasta i Urzędu Miasta w podziale na poszczególne miesiące 2017 i 2018r. oraz osobno prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na rachunkach pomocniczych Miasta i Urzędu Miasta w podziale na poszczególne miesiące 2017 i 2018r. oraz średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na rachunkach jednostek organizacyjnych (w PLN oraz w poszczególnych walutach) w podziale na poszczególne miesiące 2017 i 2018r.

**ODPOWIEDŹ:**

## 2017 rok

miesiące	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
----------	---	----	-----	----	---	----	-----	------	----	---	----	-----

## MIASTO PABIANICE i Urząd Miejski w Pabianicach

Średniomiesięczne saldo na rachunkach bieżących	9 721 598	10 806 012	9 952 998	9 545 156	9 750 764	8 375 887	6 380 527	5 091 595	7 655 395	14 504 761	17 809 695	15 016 236
Średniomiesięczne saldo na rachunkach pomocniczych	636 486	678 571	773 587	560 121	797 508	545 407	220 961	303 206	299 361	556 074	298 568	787 740

## RAZEM jednostki

Średniomiesięczne saldo na rachunkach jednostek organizacyjnych	7 158 039	8 866 640	10 192 155	10 110 236	11 610 276	13 127 682	13 112 478	13 495 879	11 531 009	11 022 541	10 511 985	9 482 330
---	-----------	-----------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-----------

## 2018 rok

miesiące	I	II	III	IV	V	VI	VII
----------	---	----	-----	----	---	----	-----

## MIASTO PABIANICE i Urząd Miejski w Pabianicach

Średniomiesięczne saldo na rachunkach bieżących	12 789 528	16 659 164	18 313 608	16 589 549	20 546 267	20 729 778	20 618 591
Średniomiesięczne saldo na rachunkach pomocniczych	969 403	936 893	1 188 249	653 286	557 709	525 061	246 298

## RAZEM jednostki

Średniomiesięczne saldo na rachunkach jednostek organizacyjnych	7 007 917	7 790 460	8 218 131	8 436 703	9 577 223	10 191 402	11 774 383
---	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	------------

**15. TREŚĆ PYTANIA:** Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający potwierdza, że realizacja przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane będą jedynie w sytuacjach awaryjnych.

**16. TREŚĆ PYTANIA:** Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych- dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej. Jest to rozwiązanie powszechnie stosowane przez samorządy.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający w opisie przedmiotu zamówienia w pkt II. 13 określił sposób i wymagania co do wypłat gotówkowych z rachunków bankowych w formie czeków gotówkowych elektronicznych.

**17. TREŚĆ PYTANIA:** Czy zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane? Np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający nie przewiduje otwierania rachunków bankowych nieoprocentowanych.

18. **TREŚĆ PYTANIA:** Prosimy o udostępnienie sprawozdań kwartalnych RB-N za 1,2,3 i 4 kwartał 2017 roku oraz 1 kwartał 2018r.

**ODPOWIEDŹ:** Sprawozdania są dostępne na stronie BIP Zamawiającego pod adresem:

<https://bip.um.pabianice.pl/artykuly/128/sprawozdania-o-stanie-naleznosci>

19. **TREŚĆ PYTANIA:** Czy Zamawiający podpisze Umowę o Kredyt w Rachunku Bieżącym na standardzie Banku, pod warunkiem zgodności z SIWZ?

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający potwierdza, że podpisze Umowę o Kredyt w Rachunku Bieżącym na standardzie Banku, pod warunkiem zgodności z SIWZ.

20. **TREŚĆ PYTANIA:** 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 ws 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).

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający wyraża zgodę aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od przedłożenia uchwały/projektu uchwały budżetowej ws 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 oraz przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy. Natomiast Zamawiający nie przewiduje możliwości udzielenia kredytu przez Bank po dokonaniu oceny zdolności kredytowej Zamawiającego. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi budżetu polegającej między innymi na możliwości zaciągania w każdym roku budżetowym kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta, do wysokości uchwalonej przez Radę Miejską.

21. **TREŚĆ PYTANIA:** Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

**ODPOWIEDŹ:** Jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowana przez Skarbnika Miasta do wysokości 100% kredytu.

22. **TREŚĆ PYTANIA:** Czy 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?

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający nie podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści art. 777 §1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120% aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

Jedynym zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

**23. TREŚĆ PYTANIA:** Proszę 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 31/07/2018).

**ODPOWIEDŹ:** Załącznik Nr 1 do odpowiedzi - część 1 przedstawia wykaz kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wg stanu na 30-06-2018.

**24. TREŚĆ PYTANIA:** 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.

**ODPOWIEDŹ:** Miasto Pabianice w dniu 13-03-2008 udzieliło poręczenia za zobowiązania Miejskiego Zakładu Komunikacji Sp. z o.o. z siedzibą w Pabianicach na umowę na przygotowanie, przeprowadzenie i obsługę emisji obligacji. W załączeniu Załącznik Nr 2 do odpowiedzi – część 1.

**25. TREŚĆ PYTANIA:** Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu ? Jeśli tak, to proszę o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2016, 2017 oraz planowane na przyszłe lata.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający na chwilę obecną nie korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu.

**26. TREŚĆ PYTANIA:** Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe z tytułu umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym w przedmiocie realizacji przedsięwzięcia pn. „Poprawa efektywności wykorzystania energii w budynkach użyteczności publicznej Gminy Miejskiej Pabianice”. Za wykonanie przedsięwzięcia Partnerowi Prywatnemu zgodnie z Ofertą przysługuje wynagrodzenie w wysokości 46.656.999 zł brutto. Przedsięwzięcie jest dofinansowane ze środków UE.

**27. TREŚĆ PYTANIA:** Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2018.

**ODPOWIEDŹ:** W załączeniu wykaz planowanych inwestycji na rok 2018 wg stanu na dzień 26.07.2018r. - Załącznik Nr 1 – odpowiedzi (2).

**28. TREŚĆ PYTANIA:** 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 ono zero.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający potwierdza, że jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero oraz, że jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ono zero.

**29. TREŚĆ PYTANIA:** Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- a) Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
- b) Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsze
- c) Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- d) 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.

**ODPOWIEDŹ:** Zamawiający potwierza, że zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające wymagania techniczne określone w pytaniu.

w/z PREZYDENTA MIASTA

*Aleksandra Jarmakowska-Jasiczek*  
I Zastępca Prezydenta Miasta

ZASTĘPCA SKARBNIKA MIASTA

*mgr Katarzyna Muszyńska*