GMINA HALINÓW
05-074 Halinów ul. Spółdzielcza 1
Tel. +48 22 783 60 20; +48 22 783 60 80; fax. +48 22 783 61 07
www.halinow.pl e-mail: halinow@halinow.pl

Halinów, dnia 10 lipca 2026 r.

Nr postępowania: **ZP.271.16.2026**

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ nr 1

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 793 j.t.) w związku z zapytaniem skierowanym w postępowaniu pn. **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Halinów i jednostek organizacyjnych w okresie od 26.08.2026 r. do 25.08.2029 r.** Zamawiający przekazuje treść pytań i odpowiedzi:

Pytanie nr 1
Dotyczy zapisu w OPZ dotyczącego wydawania papierowych blankietów czekowych zwracamy się z prośbą o dopuszczenie realizacji przedmiotowej funkcjonalności wyłącznie w oparciu o e-czeki. Wykorzystanie blankietów czekowych stanowi obecnie rozwiązanie o charakterze schyłkowym, które jest sukcesywnie zastępowane przez nowoczesne i bezpieczniejsze formy realizacji wypłat gotówkowych, w szczególności e-czeki. Funkcjonalność e-czeków zapewnia realizację tego samego celu biznesowego przy zachowaniu wyższego poziomu bezpieczeństwa, sprawniejsze obsługi oraz pełnej kontroli procesu wypłaty.
Jednocześnie wymóg zapewnienia obsługi papierowych blankietów czekowych znacząco ogranicza krąg potencjalnych wykonawców, gdyż część banków nie oferuje już tego typu produktu, zapewniając równoważne rozwiązania elektroniczne. W konsekwencji wymóg ten może prowadzić do ograniczenia konkurencji bez uzyskania dodatkowych korzyści dla Zamawiającego. W związku z powyższym prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuści realizacje wypłat gotówkowych wyłącznie w oparciu o e-czeki.
Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na dopuszczenie realizacji przedmiotowej funkcjonalności wyłącznie w oparciu o e-czeki.

Pytanie nr 2
Prosimy o podanie średniego salda w 2025 r.:
a) na rachunkach oprocentowanych w walucie PLN (bez lokat terminowych);
b) na rachunkach nieoprocentowanych w PLN;
c) na lokatach terminowych.
Odpowiedź: Zamawiający nie prowadzi analizy dotyczącej średniego salda na rachunkach bankowych. W trakcie roku otwiera i zamyka rachunki bankowe w zależności od potrzeb.
Zamawiający nie prowadzi analizy dotyczącej średniego salda na rachunkach lokat terminowych.

Pytanie nr 3
Prosimy o potwierdzenie, ze wpłaty i wypłaty gotówkowe odbywają się tylko w formie otwartej (bez bezpiecznych zamkniętych kopert i dokonywane są tylko w walucie PLN.
Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że wpłaty i wypłaty gotówkowe odbywają się tylko w formie otwartej i dokonywane są tylko w walucie PLN.

Pytanie nr 4
Dotyczy wypłat gotówkowych otwartych w placówkach:
a) prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) dokonywanych wypłat gotówkowych otwartych własnych i na rzecz osób trzecich w placówkach wykonawcy w podziale na wypłaty w pln.

b) jaki udział w wypłatach mają wypłaty o pojedynczej wartości ponad 5.000 zł.
c) w związku z zapisami OPZ dotyczącymi realizacji wypłat, prosimy o podanie przewidywalnej liczby list wypłat oraz liczby wypłat realizowanych na ich podstawie w skali roku.
Odpowiedź: W związku z nieprecyzyjnym pytaniem, Zamawiający nie może udzielić odpowiedzi. Zamawiający nie prowadzi analizy w tym zakresie.

Pytanie nr 5
Dotyczy obszaru gotówkowego: Prosimy o:
a) prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) dokonywanych wpłat gotówkowych otwartych własnych i obcych w placówkach wykonawcy w podziale na wpłaty w pln i w poszczególnych walutach obcych
b) jaki udział we wpłatach mają wpłaty o pojedynczej wartości do 1.500 zł
Odpowiedź: W związku z nieprecyzyjnym pytaniem, Zamawiający nie może udzielić odpowiedzi. Zamawiający nie prowadzi analizy w tym zakresie.

Pytanie nr 6
Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kredytu itp.) które będą zgodne ze specyfiką zapytania oraz ofertą.
Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 7
Prosimy o informację jakie było średniomiesięczne historyczne wykorzystanie kredytu w latach 2024 - 2026.
Odpowiedź: Pytanie nieprecyzyjne, natomiast jeśli chodzi o średniomiesięczne wykorzystanie kredytu obrotowego w RB - 0,00 zł.

Pytanie nr 8
Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej. Prosimy, zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku).
Odpowiedź: 2026 r. – Wartość kredytu obrotowego w RB zgodnie z uchwałą budżetową na 2026 r. wynosi 3.000.000,00 zł.
2027 r. – 2029 r. – Limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów krótkoterminowych (obrotowy w RB) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy określane są w uchwale budżetowej Gminy Halinów na poszczególne lata. Na dzień udzielania odpowiedzi na pytanie, Zamawiający nie jest w stanie wskazać wysokości kredytu.

Pytanie nr 9
Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.
Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

GMINA HALINÓW
05-074 Halinów ul. Spółdzielcza 1
Tel. +48 22 783 60 20; +48 22 783 60 80; fax. +48 22 783 61 07
www.halinow.pl e-mail: halinow@halinow.pl

Pytanie nr 10
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 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 nie wyraża zgody.

Pytanie nr 11
Prosimy o informację:
a) na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2025 r.;
b) czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów;
d) czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.
Odpowiedź:
a) Załącznik nr 1 - Zestawienie zaciągniętych kredytów i pożyczek stan na dzień 31.12.2025 r.
b)

Podmiot, za który udzielono poręczenia	Beneficjent poręczenia	Rodzaj poręczenia	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
GMINA HALINÓW	WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA	Poręczenie spłaty pożyczki na dofinansowanie przedsięwzięcia pn. „Zapewnienie prawidłowej gospodarki ściekowej na terenie gminy Sulejówek i Halinów”.	2027 r.	385.000,00 zł

c) Zobowiązania pozabilansowe wykazane są Informacji dodatkowej za 2025r.:
https://bip.halinow.pl/strona-4057-sprawozdania_finansowe_gminy_halinow_za.html

Pytanie nr 12
Dotyczy integracji/połączeń pomiędzy systemami bankowości elektronicznej i systemami Zamawiającego – prosimy o informację z jakich systemów FK i w jakich formatach Zamawiający dokonuje eksportu i importu plików z przelewami wraz z możliwymi stronami kodowymi.

GMINA HALINÓW
05-074 Halinów ul. Spółdzielcza 1
Tel. +48 22 783 60 20; +48 22 783 60 80; fax. +48 22 783 61 07
www.halinow.pl e-mail: halinow@halinow.pl

Odpowiedź: Zamawiający wykorzystuje następujące systemy finansowo-księgowe i dziedzinowe współpracujące z systemem bankowości elektronicznej:
• Finanse VULCAN,
• Księgowość Budżetowa INFO-SYSTEM,
• Świadczenia Rodzinne TOPTEAM,
• eSOG – Elektroniczny System Obsługi Gmin.
Wykorzystywane formaty wymiany danych:
• eksport przelewów: Elixir-0, MultiCash (Eliksir), Elixir Auto-PP,
• import wyciągów bankowych: MT940, MT942, Elixir, XML, CSV, SIMP,
• stosowane kodowania znaków: Windows-1250, Kod Windows, ISO-8859-2, w zależności od wykorzystywanego systemu.
Zamawiający wymaga zapewnienia możliwości importu i eksportu plików w ww. formatach lub formatach równoważnych, umożliwiających współpracę z posiadanymi systemami.

Pytania nr 13-18
Dotyczy bankowości elektronicznej. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:
- Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 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 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.
Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że użytkownicy systemu bankowości elektronicznej będą korzystali ze stacji roboczych spełniających wymagania techniczne określone przez Bank, tj. wyposażonych w systemy operacyjne Windows 10 lub Windows 11, aktualne przeglądarki internetowe oraz dostęp do sieci Internet umożliwiający prawidłowe korzystanie z systemu bankowości elektronicznej.
Jednocześnie Zamawiający informuje, że nie eksploatuje stacji roboczych z systemami starszymi niż Windows 10.

Przedstawione wyjaśnienia treści SWZ są wiążące dla wszystkich uczestników postępowania i należy je uwzględnić przygotowując ofertę.

Burmistrz Halinowa

Signed by / Podpisano przez:
Adam Ciszkowski
Date / Data: 2026-07-10 12:09