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 14 lipca 2026 r.

Nr postępowania: **ZP.271.16.2026**

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ nr 2

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
Zamawiający w załączniku nr 6 podał zbiorczą ilość rachunków- 96 szt. Bardzo proszę o informację czy będą to rachunki w PLN czy również w innych walutach? Jeśli tak, to proszę o informację w jakich walutach i ile sztuk.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że na dzień publikacji ogłoszenia o zamówieniu publicznym nie prowadzi rachunków w walutach innych niż PLN. Jednocześnie Zamawiający wskazuje, że rachunki bankowe są otwierane i zamykane zgodnie z bieżącymi potrzebami Zamawiającego wynikającymi z charakteru prowadzonej działalności i mogą być to zarówno rachunki prowadzone w PLN jak i w walutach obcych.

Pytanie nr 2
Czy z rachunków w walucie innej niż PLN będą dokonywane wpłaty/wypłaty gotówkowe? Jeśli tak to proszę o podanie ilości i wartości wpłat i wypłat średniomiesięcznie.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że z rachunków nie będą dokonywane wpłaty / wypłaty gotówkowe inne niż w PLN.

Pytanie nr 3
Które jednostki organizacyjne Zamawiającego realizują wpłaty i wypłaty gotówkowe w oddziale banku?
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wszystkie Jednostki Zamawiającego mogą realizować wpłaty / wypłaty gotówkowe w oddziale banku.

Pytania nr 4-5
Prosimy o podanie informacji dot. prowadzonej polityki zarządzania gotówką:
- czy posiadają Państwo własną kasę? **Jeżeli odpowiedź jest twierdząca, prosimy o doprecyzowanie ilości oraz wartości wpłat/wypłat (zasileń/odsileń) do kasy w urzędzie oraz ilości oraz wartości pozostałych wpłat w innych punktach w skali miesiąca.**
- czy korzystają Państwo z konwojów gotówki?
- czy dokonują Państwo wpłat gotówkowych na Poczcie Polskiej?
- czy korzystają Państwo z punktów kasowych, prowadzonych przez podmiot zewnętrzny, w siedzibie lub poza siedzibą jednostki?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie prowadzi polityki zarządzania gotówką. Obrót bezgotówkowy regulują akty wewnętrzne Urzędu Miejskiego w Halinowie.
Zamawiający informuje, że nie posiada własnej kasy i nie prowadzi obsługi kasowej.
Zamawiający nie korzysta z konwojów gotówki.
Zamawiający nie dokonuje wpłat gotówkowych na Poczcie Polskiej.

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

Zamawiający korzysta z placówki bankowej obsługującej jednostkę.

Pytanie nr 6
Zamawiający do wyliczenia kosztów obsługi podał :
Ilość wpłat gotówkowych rocznie – 1 274 szt.
Ilość wypłat gotówkowych rocznie – 404 szt.
prosimy o podanie wartości **wpłat** gotówkowych w formie otwartej w skali rocznej na rachunki Zamawiającego i jednostek realizowanych w placówce bankowej lub innym punkcie przyjmującym wpłaty z podziałem na:
- wpłaty własne (przez pracowników jednostek) – ile z tych 1274 szt i jaka wartość wpłat oraz jaka wartość pojedynczej wpłaty
- wpłaty obce (dokonywane przez osoby trzecie np. mieszkańców, odbiorców) – ile z tych 1274 szt i jaka wartość wpłat oraz jaka wartość pojedynczej wpłaty
Czy wpłaty będą zawierały bilon? Jeśli tak, proszę o podanie średniej wartości.
Prosimy o podanie wartości **wypłat** gotówkowych w formie otwartej w skali miesiąca z rachunków Zamawiającego i jednostek realizowanych w placówce bankowej lub innym punkcie realizującym wypłaty z podziałem na:
- wypłaty własne (przez pracowników jednostek) – ile z tych 404 szt i jaka wartość wpłat oraz jaka wartość pojedynczej wpłaty
- wypłaty obce (operacje prowadzone przez osoby trzecie np. wypłata świadczeń). – ile z tych 404 szt i jaka wartość wpłat oraz jaka wartość pojedynczej wpłaty
Czy wypłaty będą zawierały bilon? Jeśli tak, proszę o podanie średniej wartości.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie posiada danych analitycznych dotyczących wartości wpłat gotówkowych własnych oraz wpłat gotówkowych obcych w formie otwartej w skali rocznej i w skali miesiąca. Zamawiający nie posiada również informacji czy wpłaty lub wypłaty będą zawierały bilon.

Pytanie nr 7
Czy Zamawiający akceptuje aby w zakresie wpłat otwartych usługa była świadczona w placówkach Poczty Polskiej, przy czym Poczta Polska nie będzie działała ani w charakterze współwykonawcy, ani podwykonawcy, natomiast wykonawca (Bank) zagwarantuje że usługa będzie świadczona przez Pocztę Polską w ramach ryczałtu wskazanego przez wykonawcę i zgodnie z umową zawartą z wykonawcą?
Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody, aby usługa w zakresie wpłat otwartych była świadczona w placówkach Poczty Polskiej w ramach ryczałtu wskazanego przez wykonawcę.

Pytanie nr 8
Jeśli Wykonawca zdecyduje się na otwarcie punktu do obsługi wpłat i wypłat to:
Czy Zamawiający udostępni pomieszczenie dla punktu kasowego? Za jaki koszt? W jakiej lokalizacji?
Czy Zamawiający udostępni wyposażenie Punktu kasowego tj. meble, alarm, sejf itp.?
Ilość wymaganych stanowisk kasowych/ pracowników kasowych
Dni i godziny otwarcia kasy
Limit dziennych wypłat w PLN, wartość max wypłaty, ile razy w miesiącu?
Struktura wypłat: bilon czy banknot? Jeśli bilon i banknoty to jaki jest procentowy udział?
Czy wypłaty muszą być świadczone wg. określonych nominałów?
Czy w Punkcie Obsługi Klienta Wykonawca będzie mógł przyjmować tzw. wpłaty obce, np. za gaz, prąd, tel., za które będzie mógł pobierać prowizje od klienta?
Wysokość wymaganego pogotowia kasowego.

Jaka jest maksymalna kwota jednorazowej wpłaty i wypłaty?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie dysponuje zapleczem administracyjno-technicznym w postaci lokalu / pomieszczenia, w którym można by zlokalizować punkt kasowy oraz nie posiada wyposażenia dla takiego punktu. Zamawiający nie określa wymagań w zakresie ilości stanowisk kasowych / pracowników kasowych.

Zamawiający wskazuje, że dni i godziny otwarcia placówki bankowej / punktu kasowego zostały wskazane w § 12 Istotnych Postanowień Umowy. Zamawiający pozostawia te zapisy bez zmian.

Zamawiający informuje także, że nie dysponuje danymi w zakresie limitu dziennych wypłat w PLN, struktury wypłat oraz nie określa warunków świadczenia wypłat wg. określonych nominałów.

Zamawiający również nie określa wymagań w zakresie wpłat obcych, pogotowia kasowego oraz wysokości maksymalnej jednorazowej wpłaty i wypłaty.

Pytanie nr 9

Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający dopuszcza możliwość montażu i wykorzystania opłatomatu jako alternatywnego rozwiązania do realizacji wpłat gotówkowych (np. podatków, opłat lokalnych lub innych należności).

Opłatomat jest nowoczesnym urządzeniem samoobsługowym, które umożliwia mieszkańcom realizację wpłat gotówkowych lub bezgotówkowych 24/7 – bez konieczności angażowania pracowników urzędu lub banku. Rozwiązanie znacząco usprawnia proces obsługi kasowej, skraca czas obsługi mieszkańców i eliminuje kolejki, a jednocześnie zapewnia pełne bezpieczeństwo i automatyzację rozliczeń (opłaty księgowane są na przypisane do nich konta).

Prosimy o podanie:

-Rodzaj opłatomatu: opłatomat uniwersalny (realizacja wpłat gotówkowych i bezgotówkowych) / opłatmat gotówkowy/ opłatomat bezgotówkowy - należy wskazać typ urządzenia

- Koszt miesięczny brutto najmu powierzchni pod opłatomat + media

-Czy Zamawiający udostępnia łącze internetowe?

-Ilość wpłat gotówkowych średniomiesięcznie

-Wolumen wpłat gotówkowych średniomiesięcznie

-Limit dziennych wpłat w PLN

-Ilość wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie

-Wolumen wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie

-Czy Zamawiający uczestniczy w Programie Polska Bezgotówkowa? Jeśli TAK, należy podać z jakim Agentem Rozliczeniowym

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na funkcjonowanie jedynie opłatomatu jako alternatywnego rozwiązania dla realizacji wpłat gotówkowych. Zamawiający dopuszcza możliwość wykorzystania opłatomatu jako rozwiązania dodatkowego, mającego na celu zwiększenie dostępności dla klientów. Jednak funkcjonowanie opłatomatu nie będzie zwalniać wykonawcy z prowadzenia placówki bankowej / punktu kasowego o których mowa w Dziale IV Opisu przedmiotu zamówienia pkt. XI SWZ.

Jednocześnie Zamawiający informuje, że uczestniczy w Programie Polska Bezgotówkowa. Agentem rozliczeniowym Zamawiającego jest FISERV POLSKA S.A.

Pytanie nr 10

Proszę o podanie średniej liczby przelewów w miesiącu z podziałem na przelewy wewnętrzne (pomiędzy jednostkami), zewnętrzne, SEPA i zagraniczne.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie posiada danych analitycznych dotyczących średniej liczby przelewów w miesiącu z podziałem na przelewy wewnętrzne (pomiędzy jednostkami), zewnętrzne, SEPA i zagraniczne.

Pytanie nr 11
Proszę o informację o średniomiesięcznej ilości realizowanych przelewów krajowych systemem SORBNET do 1 mln PLN.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie posiada danych analitycznych w tym zakresie. Przelewy krajowe poniżej 1 mln PLN Zamawiający realizuje jako przelewy Elixir.

Pytanie nr 12
Proszę o informację o średniomiesięcznej ilości realizowanych przelewów krajowych systemem SORBNET powyżej 1 mln PLN.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie posiada danych analitycznych w tym zakresie. Występują pojedyncze przelewy poniżej 1 mln PLN w zależności od potrzeb jednostki związane z bieżącą realizacją zadań.

Pytanie nr 13
Proszę o informację o średniomiesięcznej ilości otrzymywanych przelewów zagranicznych w jakiej walucie i jakim systemem SEPA, TARGET, SWIFT?
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że na dzień udzielania odpowiedzi, nie otrzymuje przelewów zagranicznych.

Pytanie nr 14
Proszę o informację ile będzie wydanych kart debetowych?
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie przewiduje konieczności wydawania kart debetowych.

Pytanie nr 15
Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu było uwarunkowane od:
a) przedłożenia projektu / uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;
b) przedłożenia pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie akceptuje konieczności każdorazowego przedkładania wymienionych w pytaniu dokumentów dla udzielenia kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu. Jednocześnie Zamawiający wskazuje, że projekt uchwały budżetowej, uchwala budżetowa oraz opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej są w przypadku Jednostek Samorządu Terytorialnego dokumentami publiczne dostępnym, które publikowane są na stronach Biuletynu Informacji Publicznej.

Pytanie nr 16
Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu było uwarunkowane przedłożeniem:

a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;
b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok budżetowy, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;
c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok budżetowy i projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie akceptuje konieczności każdorazowego przedkładania wymienionych w pytaniu dokumentów dla uruchomienia kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu. Jednocześnie Zamawiający wskazuje, że projekt uchwały budżetowej, uchwala budżetowa, uchwała Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej są w przypadku Jednostek Samorządu Terytorialnego dokumentami publiczne dostępnym, które publikowane są na stronach Biuletynu Informacji Publicznej.

Pytanie nr 17
Prosimy o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia, będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie akceptuje warunku wskazanego w pytaniu.

Pytanie nr 18
Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie rocznej, odrębnie podpisanej, nowej umowy kredytowej, zgodnie z upoważnieniem do jego zaciągnięcia w danym roku, a jego spłata będzie następowała nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obsługi – ostatniego dnia obowiązywania umowy.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie akceptuje warunku wskazanego w pytaniu.

Pytanie nr 19
Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, opatrzony kontrasygnatą Skarbnika zarówno na wekslu oraz na deklaracji wekslowej.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, opatrzony kontrasygnatą Skarbnika zarówno na wekslu oraz na deklaracji wekslowej.

Pytanie nr 20
Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US.
Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody, aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US.

Pytanie nr 21
Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego planowanego **wykorzystania** kredytu krótkoterminowego w roku budżetowym 2026.(W opisie jest zapis, że na rok 2026 w uchwale budżetowej zaplanowano

kredyt na pokrycie przejściowego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 10 000 000,00 zł, jest również informacja, że w latach 2023-2025 Gmina nie korzystała z kredytu- w pytaniu chodzi mi o uzyskanie informacji czy w 2026 kredyt będzie uruchamiany i wykorzystywany czy nie jest to planowane?)

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że na dzień udzielenia odpowiedzi nie jest w stanie jednoznacznie stwierdzić, czy wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym w roku budżetowym 2026 będzie konieczne. Jednocześnie Zamawiający wskazuje, że w Uchwale budżetowej na rok 2026 Zamawiający określił limity zobowiązań z tytułu zaciągniętych w 2026 r. kredytów, w tym:

1) na sfinansowanie planowanego deficytu gminy w kwocie 5.222.552,00 zł
2) na spłatę kredytów i pożyczek z ubiegłych lat w kwocie 477.448,00 zł
3) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy w kwocie 3.000.000,00 zł z tytułu kredytu krótkoterminowego.

Zamawiający potwierdza, że na dzień udzielania odpowiedzi nie posiada uruchomionego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Jednocześnie Zamawiający wskazuje, że limity zobowiązań wskazane w pkt 1) i 2) nie są objęte postępowaniem w zakresie kompleksowej obsługi bankowej.

Pytanie nr 22

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje, na okoliczność złożenia oferty, wiążącej oferty cenowej oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym, którego ewentualne udzielenie nastąpi po ewentualnym rozpoczęciu kompleksowej obsługi bankowej, na wniosek Zamawiającego, w przypadku wystąpienia zapotrzebowania, po pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że oczekuje od Oferentów wiążącej oferty cenowej oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie nr 23

Na platformie brak załączonego załącznik a nr 5 do SWZ- proszę o uzupełnienie

Odpowiedź: Zamawiający uzupełnił brakujący załącznik dnia 10 lipca 2026 r. w ramach modyfikacji treści SWZ nr 1.

Pytanie nr 24

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert o 5 dni roboczych od otrzymania odpowiedzi, co wynika z faktu konieczności uzyskania od Zamawiającego dodatkowych informacji. W związku z powyższym, w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert, poprzez powiększenie grona oferentów, prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wydłuża termin składania ofert w postępowaniu do dania 17 lipca 2026r.

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: 2026-07-14 15:16