**Wyjaśnienia do Specyfikacji Istotnych warunków zamówienia**

1. Jakie jest średnie saldo na rachunkach?

Średnie saldo na rachunkach wynosi 905.000 zł.

1. Jaka jest średniomiesięczna ilość wpłat/wypłat gotówkowych?

Miesięcznie dokonuje się ok. 90 wpłat/wypłat gotówkowych.

1. Jaka kwota limitu w rachunku bieżącym byłaby interesująca dla Rady Powiatu?

Uchwałą Rady Powiatu określono kwotę limitu kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 2.500.000 zł.

1. Jaką prawdopodobną, orientacyjną wysokość osadów na rachunkach Powiatu należy uwzględnić w celu dokonania prawidłowej kalkulacji oprocentowania środków gromadzonych na rachunkach bankowych.

W celu dokonania prawidłowej kalkulacji oprocentowania środków należy przyjąć kwotę 905.000 zł.

1. Czy prowizje i opłaty które nie zostały wymienione w tabeli stanowiącej załącznik nr 2 do SIWZ należy rozumieć jako pobierane zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat obowiązującą w Banku? TAK
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym było poprzedzone analizą kredytową i po uzyskaniu pozytywnej oceny finansowej Powiatu? TAK
3. Czy prowizje dotyczące wpłat i wypłat gotówkowych o których mowa w punktach 5-6 załącznik nr 2 do SIWZ, należy rozumieć jako wpłaty/wypłaty własne Posiadacza rachunku? TAK
4. Zwracamy się z prośbą o informację jaką ilość wpłat i wypłat gotówkowych miesięcznie byłaby realizowana przez Powiat i jednostki Powiązane. Miesięcznie dokonuje się ok. 90 wpłat/wypłat gotówkowych.
5. Czy będą dokonywane wypłaty zasiłków dla bezrobotnych? W przypadku odpowiedzi pozytywnej zwracamy się z prośbą o określenie ilości i wartości wypłat. TAK

Miesięcznie wypłacanych jest średnio 160 zasiłków na kwotę 123.800 zł.

1. Zwracamy się z prośbą o informację jaka ilość czeków miesięcznie byłaby realizowana przez Powiat i jednostki powiązane. Miesięcznie realizowanych jest ok. 6 czeków.

 Sporządził: Głuszek A.