

Gmina Wojkowice
Ul. Jana III Sobieskiego 290a
42-580 Wojkowice

WPM.271.14.2021

Wojkowice, 18 czerwca 2021 r.

Do Wykonawców uczestniczących w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie podstawowym na zadanie pn.: „**Obsługa bankowa budżetu gminy Wojkowice, Urzędu Miasta Wojkowice, jednostek organizacyjnych gminy Wojkowice oraz instytucji kultury, dla których organem założycielskim jest Gmina Wojkowice**”.

WYJAŚNIENIA I MODYFIKACJA TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Działając w imieniu Zamawiającego – Gminy Wojkowice – na podstawie art. 284 ust. 2, art. 284 ust. 6 oraz art. 286 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 2019 z późn. zm., dalej: pzp) przekazuję treść zapytań do Specyfikacji Warunków Zamówienia (dalej: SWZ), które wpłynęły do Zamawiającego w postępowaniu prowadzonym w trybie podstawowym na podstawie art. 275 pkt 1 pzp na zadanie pn.: „Obsługa bankowa budżetu gminy Wojkowice, Urzędu Miasta Wojkowice, jednostek organizacyjnych gminy Wojkowice oraz instytucji kultury, dla których organem założycielskim jest Gmina Wojkowice” wraz z wyjaśnieniami. Jednocześnie dokonuję modyfikacji treści SWZ.

Pytanie nr 1

Prosimy o informację od kiedy ma obowiązywać obsługa bankowa ?

Odpowiedź.

Zamawiający wymaga, aby Wykonawca wykazał gotowość świadczenia usługi od 1 sierpnia 2021 r.

Pytanie nr 2

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu w rachunku bieżącym do wysokości 4.000.000,00 PLN 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 Prezydenta Miasta do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu
- b. przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Miasta na dany rok budżetowy, w tym opinii regionalnej izby obrachunkowej (pozytywnej) w sprawie projektu budżetu na aktualny rok budżetowy, projektu uchwały o Wieloletniej Prognozie Finansowej, o możliwości sfinansowania deficytu oraz uchwały budżetowej na dany rok zawierającej upoważnienie do dokonania tej transakcji kredytowej
- c. oświadczenia o nie zaleganiu z płatności zobowiązań wobec ZUS i US oraz terminowym regulowaniu zobowiązań wobec Kredytodawców
- d. potwierdzenia przez Wykonawcę posiadania przez Zamawiającego bieżącej zdolności kredytowej (zgodnie z art. 70 ust.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku- Prawo bankowe).

Odpowiedź.

W celu zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający złoży pisemny wniosek podpisany przez Burmistrza Miasta opatrzony kontrasygnatą skarbnika; Zamawiający potwierdza, że do wniosku dołączona zostanie uchwała Rady Miasta Wojkowice zawierająca wskazanie limitu kredytu w rachunku bieżącym budżetu oraz upoważnienia udzielone Burmistrzowi do zaciągnięcia tego zobowiązania, ponadto do wniosku dołączone zostaną oświadczenia o niezaleganiu z płatnościami względem ZUS i US oraz terminowym regulowaniu zobowiązań względem kredytodawców; ponadto, Zamawiający potwierdza, że do wniosku przedłoży opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie projektu budżetu oraz WPF i możliwości sfinansowania deficytu, wszelako nie może zobowiązać się do przedłożenia opinii pozytywnych, bowiem ich nie tworzy i nie może odpowiadać za wadliwą ocenę sytuacji finansowej gminy sporządzoną przez organ

zewewnętrzny. Każdorazowe zaciągnięcie zobowiązania w postaci kredytu w rachunku budżetu zabezpieczone będzie wekslem in blanco podpisanym przez przedstawiciela gminy Wojkowice wraz z deklaracją wekslową opatrzoną kontrasygnatą skarbnika.

Pytanie nr 3

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego 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.

Zamawiający potwierdza, że wg stanu na dzień 17 czerwca 2021 r. wszelkie zobowiązania względem US, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych i samorządowych regulowane są terminowo i 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 nr 4

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

Odpowiedź.

Zamawiający potwierdza, że wg stanu na dzień 17 czerwca 2021 r. nie toczy się względem zamawiającego postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

Pytanie nr 5

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Odpowiedź.

Zamawiający potwierdza, że wg stanu na dzień 17 czerwca 2021 r. zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku występowała przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres 30 dni).

Pytanie nr 6

Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%
- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Odpowiedź.

Zamawiający nie wprowadzał do budżetu ani też do WPF zmiany spowodowanej zmniejszeniem dochodów lub zwiększeniem wydatków o co najmniej 30 % w stosunku do pierwszej uchwały budżetowej na bieżący rok budżetowy.

Pytanie nr 7

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.

Zamawiający wprowadził zmianę do wzoru umowy potwierdzającą, że oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym nie może być niższe, niż marża banku; wszelako oprocentowanie to może być równe zero, jeśli oferta banku w tym zakresie będzie wynosić 0,00 % i WIBOR 1M również będzie równy 0,00 %.

Pytanie nr 8

Czy systemy Zamawiającego obsługują format Elixir-0 dla importowanych do bankowości elektronicznej przelewów oraz Elixir lub Mt940 dla wyciągów bankowych? Jeżeli nie, prosimy o podanie pełnej struktury plików jakie są obsługiwane przez systemy Zamawiającego.

Odpowiedź.

Zamawiający potwierdzi parametry plików obsługiwanych przez systemy Zamawiającego i przekaże tę informację odrębnym pismem.

Pytanie nr 9

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby szkolenia były przeprowadzane w formie zdalnej przez MS Teamsa – czy Zamawiający dysponuje MS Teamsem lub przeglądarką MS Edge?”

Odpowiedź.

Zamawiający wyraża zgodę aby szkolenia były przeprowadzone w formie zdalnej przez MS Teams; Zamawiający dysponuje przeglądarką Edge oraz MS Teams.

Pytanie nr 10

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy zapisu umożliwiającego każdej ze stron wypowiedzenie umowy w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu. Wskazujemy, iż zastrzeżenie to stanowi korzyść zarówno dla wykonawcy, jak i Zamawiającego, który będzie posiadał prawo do jej rozwiązania np. w sytuacji, gdy w okresie obsługi bankowej nastąpi zmiana warunków rynkowych umożliwiając wynegocjowanie przez Zamawiającego korzystniejszych parametrów cenowych.

Odpowiedź.

Zamawiający nie dostrzega potrzeby zmian wzoru umowy w zakresie terminu jej wypowiedzenia.

Pytanie nr 11

Czy w związku z prowadzoną obsługą bankową, w przypadku wygrania postępowania, Wykonawca może zawrzeć umowy jedynie z Miastem działającym również w imieniu pozostałych jednostek organizacyjnych, czy wymaga aby każda z jednostek organizacyjnych podpisała samodzielnie umowy z Bankiem ?

Odpowiedź.

Zamawiający dopuszcza oba rozwiązania, wybór pozostawia Bankowi

Pytanie nr 12

Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym?

Odpowiedź.

Burmistrz Miasta (i osoba go zastępująca) reprezentujący Zamawiającego oraz skarbnik dysponują elektronicznym podpisem kwalifikowanym; nie wszyscy kierownicy jednostek organizacyjnych i instytucji kultury posiadają elektroniczny podpis kwalifikowany.

Pytanie nr 13

Prosimy o potwierdzenie, że w celu zapewnienia najwyższego poziomu bezpieczeństwa oraz w celu zwiększenia efektywności w kontaktach z bankiem, zamawiający dopuszcza wymienianie korespondencji tj. wniosków np. o otwarcie rachunków, dodanie uprawnień etc. poprzez dokumentację elektroniczną w dedykowanym do tego module bankowości elektronicznej.

Odpowiedź.

Zamawiający potwierdza, że dopuszcza wymianę korespondencji poprzez odpowiedni moduł bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 14

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą, prócz Umowy o współpracy, dodatkowe umowy m.in. umowę kredytu i umowy na poszczególne produkty wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganych wewnętrznymi procedurami Banku i przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe i ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, kredytu, obsługi gotówkowej, kart płatniczych itp.) będą zgodne SWZ, Wzorem Umowy oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź.

Zamawiający potwierdza, że dla wykonania zamówienia podpisze z Wykonawcą, oprócz umowy o współpracy, dodatkowe umowy, m.in. umowę kredytu i inne o ile będą one zgodne z SWZ, wzorem umowy oraz złożoną ofertą Banku.

Pytanie nr 15

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na obsługę bezgotówkową Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej za pomocą kart debetowych przedpłaconych, rachunków bankowych oraz wypłat w bankomacie? Prosimy o potwierdzenie czy Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej prowadzi kasy dla swoich Klientów.

Odpowiedź.

Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Wojkowicach nie prowadzi kasy; Zamawiający wyrazi zgodę na obsługę MOPS za pomocą kart przedpłaconych, rachunków bankowych oraz wypłat w bankomacie.

Pytanie nr 16

Prosimy o podanie :

- 1) Ilości prowadzonych rachunków w PL:N i walutach obcych,
- 2) Ilości wykonywanych przelewów wewnątrz banku i do innych banków,
- 3) Ilości użytkowników do systemu bankowości elektronicznej,
- 4) liczby (w szt.) zrealizowanych przelewów wychodzących SORBNET we wskazanym okresie, z podziałem na: SORBNET (powyżej 1 mln zł) i SORBNET (poniżej 1 mln zł),
- 5) szacunkowej ilości wydawanych karty przedpłaconych,

Odpowiedź.

- ilość prowadzonych rachunków – 51;
- ilość przelewów wewnątrz banku – około 150 średniomiesięcznie,
- ilość przelewów na zewnątrz banku – około 2220 średniomiesięcznie,
- ilość użytkowników bankowości elektronicznej – 28 osób;
- w okresie od 1 stycznia 2020 do 18 czerwca 2021 r. nie realizowano przelewów SORBNET;
- szacunkowa ilość kart przedpłaconych - należy założyć obowiązek wydania od 1 do 2 kart przedpłaconych dla każdej jednostki organizacyjnej oraz 4 karty dla Urzędu Miasta.

Pytanie nr 17

W zakresie obsługi konwojów na odbiór i zasilenia (par. 1 ust. 6 wzoru umowy)prosimy o następujące informacje:

- 1) z jakich lokalizacji (prosimy o podanie adresów) świadczona będzie usługa odbioru / zasilenia,
- 2) czy wpłaty/wypłaty będą realizowane wg harmonogramu czy na dyspozycję klienta (na żądanie)? Jeżeli wg harmonogramu prosimy o jego podanie dla każdej lokalizacji i jednostki objętej usługą,
- 3) jaka będzie dla każdej lokalizacji średnia kwota wpłaty/wypłaty ?
- 4) czy wpłaty/wypłaty będą zwierały bilon, a jeśli tak jaki będzie procentowy udział bilonu w tych wpłatach/wypłatach oraz szacunkowa struktura zamawianego bilonu?

Odpowiedź.

Odbiór gotówki z siedziby Urzędu Miasta Wojkowice (ul. Jana III Sobieskiego 290A)

Wpłaty/wypłaty realizowane będą wg harmonogramu, przy czym Zamawiający zastrzega sobie prawo realizacji 3 konwojów rocznie na żądanie.

Średnia wartość wpłaty dla lokalizacji powyżej wskazanej – 20 000 zł, średnia wartość wypłaty z rachunku dla ww. lokalizacji – 2 000 zł.

Wpłaty i wypłaty będą zawierały bilon – około 2%,

Pytanie nr 18

Czy Zleceniodawca akceptuje poniższy proces w przypadku stwierdzenia różnic pomiędzy dostarczoną konwojem gotówką a założonym zapotrzebowaniem i za zdarzenie uznaje dzień przeliczenia wpłaty.

Bank dokonuje przeliczenia wpłat w terminie do 4 dni roboczych (zdarzenie) i w przypadku stwierdzenia różnicy wystawia protokół, który niezwłocznie przesyłany jest do Zleceniodawcy maksymalnie do 2 dni roboczych od dnia zdarzenia, uznając za dzień roboczy wszystkie dni za wyjątkiem sobót i ustawowych dni wolnych od pracy.

Odpowiedź.

Zamawiający akceptuje wskazany proces stwierdzania różnic pomiędzy złożonym zapotrzebowaniem a dostarczoną konwojem gotówką.

Pytanie nr 19

Prosimy o modyfikację zapisu par. 3 ust. 4 – 5 umowy, poprzez umożliwienie dokonywania wpłat/wypłat upoważnionych pracowników Posiadacza rachunku poza kolejnością po wcześniejszym telefonicznym/ e-mailowym uzgodnieniu z pracownikiem banku.

Odpowiedź.

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę postanowienia § 3 ust 4-5 wzoru umowy zgodnie z wnioskiem pytającego, modyfikując projektowane postanowienia umowy.

Pytanie nr 20

Wnosimy o przesunięcie terminu złożenia ofert na dzień 30 czerwca 2021r.

Odpowiedź.

Zamawiający dokonał modyfikacji SWZ w tym zakresie. Termin składania ofert ustalono na 30 czerwca 2021r., godz. 11:00.

Dodatkowo Zamawiający **dokonyuje modyfikacji treści SWZ** w następującym zakresie:

1. Zmienia się projektowane postanowienia umowy w następującym zakresie:

§ 3 ust. 4 ulega zmianie i brzmi następująco:

„Bank przyjmuje wpłaty dokonywane przez upoważnionych pracowników Posiadacza rachunku poza kolejnością w wyznaczonym stanowisku kasowym po wcześniejszym telefonicznym lub e-mailowym uzgodnieniu z pracownikiem banku”

§ 3 ust. 5 ulega zmianie i brzmi następująco:

„Bank dokonuje wypłat środków zgromadzonych na rachunku bankowym na rzecz Posiadacza rachunku działającego przez jego upoważnionych pracowników poza kolejnością w wyznaczonym stanowisku kasowym po wcześniejszym telefonicznym lub e-mailowym uzgodnieniu z pracownikiem banku”

Modyfikacje wprowadzone niniejszym pismem są wiążące i obowiązują od dnia zamieszczenia na stronie internetowej. Pozostałe zapisy SWZ pozostają bez zmian. Jednocześnie Zamawiający dokonuje zmiany ogłoszenia o zamówieniu.

BURMISTRZ

(-) mgr Tomasz Szczerba