

Ostrowiec Świętokrzyski, 24.06.2016 r.

WIK.271.11.2016

**Wykonawcy zainteresowani
uczestnictwem w postępowaniu**

W nawiązaniu do ogłoszenia o zamówieniu (BZP Nr 77625 - 2016 w dniu 09.06.2016r.) oraz Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, zamieszczonej na stronie internetowej Zamawiającego dla zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Ostrowiec Świętokrzyski i jednostek budżetowych Gminy w okresie od 01.08.2016 do 31.01.2021.

Gmina Ostrowiec Świętokrzyski – Jako Zamawiający,- działając na podstawie art.38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r., poz.2164) – **odpowiada na zapytania nadesłane przez wykonawców.**

1) *Podanie przybliżonej wartości osadu na rachunkach Gminy i jednostek budżetowych w 2015 roku.*

Odpowiedz.

Łączna wartość osadu na rachunkach Gminy i jednostek budżetowych w 2015 roku wynosiła około 9.224.000,- zł.

2) *Podanie przybliżonej liczby przelewów wychodzących w roku 2015.*

Odpowiedz

W roku 2015 jednostki gminne dokonały około 143.000 przelewów, w tym około 98.000 przelewów zewnętrznych i 45.000 przelewów wewnętrznych.

3) *Podanie przybliżonej ilości użytkowników, którzy będą posiadali dostęp do bankowości elektronicznej.*

Odpowiedz.

Szacujemy, że liczba użytkowników bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach wyniesie około 120 osób.

4) *Jakich sytuacji dotyczy odbiór gotówki do godziny 22, także w dni wolne od pracy i święta? Czy chodzi Państwu o umożliwienie dokonywania wpłat zamkniętych?*

Odpowiedz.

Odbiór gotówki codziennie do godzinny 22.30 dotyczy pływalni „Rawszczyzna”.

Tak – chodzi nam o umożliwienie dokonywania wpłat zamkniętych.

5) *Czy Zamawiający dopuszcza korzystanie z wrzutni zlokalizowanej przy Oddziale Banku Wykonawcy w Ostrowcu Świętokrzyskim zamiast odbioru przez konwój po godzinach pracy urzędu, także w dni wolne od pracy i święta? Jest to wygodna forma deponowania gotówki, a środki księgowane są online.*

Odpowiedz.

Tak – dopuszczamy korzystanie z wrzutni zlokalizowanej na terenie miasta Ostrowca Świętokrzyskiego.

6) *Podanie przybliżonej miesięcznej ilości i wartości wpłat i wypłat gotówkowych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych.*

Odpowiedz.

Według zestawienia – odpowiedź do pytania nr 22.

7) *Prosimy o doprecyzowanie zapisu SIWZ 14 dotyczący przechowywania depozytów (w tym wartości pieniężnych) – jaką ilość dodatkowych skrytek przewiduje Zamawiający oprócz dwóch wskazanych dla Urzędu Miasta? Prosimy o podanie jakie wartości pieniężne mają być przechowywane przez Bank.*

Odpowiedz.

Zgodnie z punktem 12) SIWZ przewidujemy jedynie dwie skrytki sejfowa dla potrzeb Urzędu Miasta (do przechowywania papierów wartościowych oraz ogólnego przeznaczenia), nie przewidujemy tam deponowania środków pieniężnych.

8) *Podanie przybliżonej ilości blankietów czekowych wydawanych w ciągu roku.*

Odpowiedz.

Szacujemy, że w ciągu roku wszystkie jednostki gminne realizują około 1.300 czeków.

9) *Przesłanie pliku wejściowego do bankowości elektronicznej wraz z specyfikacją oraz przykładem (SIWZ pkt. 4d).*

Odpowiedz.

Zamawiający wykorzystuje przy imporcie płatności do systemu bankowego szablon importu zbudowany na formacie pliku przesyłki wzorowanym na komunikacie o postaci Elixir. specyfikacja pliku wraz z przykładem w załączniku do pisma.

10) *Informację czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę sposobu obliczania ceny oferty (SIWZ pkt 16.1 c) z oprocentowania lokat overnight na oprocentowanie środków na wszystkich rachunkach. W przypadku wyrażenie zgody zmiany wymagać będzie też Załącznik nr 1 „Kwestionariusz ofertowy”.*

Odpowiedz.

Nie wyrażamy zgody na takie zmiany SIWZ.

11) *W przypadku braku zgody na propozycję w pkt 10 powyżej, prosimy o wyrażenie zgody na zmianę oprocentowania lokat overnight ze stawki WIBID 1M na stawkę WIBID O/N jest to stawka jaką stosuje się przy tego typu depozytach;*

Odpowiedz.

Nie wyrażamy zgody na takie zmiany SIWZ.

12) *Wyjaśnienie zobowiązań wymagalnych na 31.12.2015 r. i 31.03.2016 r. – czego dotyczą, planowany termin uregulowania;*

Odpowiedz.

Zobowiązania wymagalne wykazywane w sprawozdaniach Rb-Z dotyczą zobowiązań Samorządowego Zakładu Budżetowego „Zakład Usług Miejskich”.

13) *Wyjaśnienia należności wymagalnych na 31.12.2015 i 31.03.2016 r. – czego dotyczą, planowany termin uregulowania;*

Odpowiedz.

Należności wymagalne wykazywane w sprawozdaniach Rb-N oraz Rb-27S dotyczą przede wszystkim należności Gminy z tytułu podatków lokalnych (podatku od nieruchomości od osób prawnych i fizycznych, podatku od środków transportu, itp.) oraz należności od dłużników alimentacyjnych. W sprawozdaniach Rb-27S należności wykazywane są w szczególności paragrafów klasyfikacji budżetowej.

14) *Czy Gmina posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków / instytucji finansowych, ZUS, US, potwierdzone oświadczeniem Gminy.*

Odpowiedz.

Gmina nie posiada zaległości – oświadczenie w odpowiedzi do pytania nr 35.

- 15) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach budżetowych uzależnione było od:
- a) Przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących projektu budżetu Gminy na dany rok budżetowy,

Odpowiedz.

Tak

- b) Po dokonaniu pozytywnej oceny zdolności kredytowej przez Bank – zgodnie z art. 70 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe.

Odpowiedz.

Nie - ocena zdolności kredytowej Gminy powinna zostać dokonana przez Bank przed złożeniem oferty. W przypadku trwania umowy na prowadzenie obsługi budżetu nie dopuszczamy możliwości, aby Bank negatywnie ocenił naszą zdolność kredytową, a tym samym nie przyznał nam kredytu w rachunku bieżącym.

- 16) Prosimy o potwierdzenie, że wysokość kredytu w rachunku bieżącym będzie wynikała z uchwały Rady Miasta na dany rok budżetowy. Jednak nie przekroczy kwoty 5 mln zł w każdym roku. Ustalenie maksymalnej kwoty zobowiązania Banku jest konieczne do określenia zdolności kredytowej zgodnie z Prawem bankowym.

Odpowiedz.

Potwierdzamy – wysokość kredytu w rachunku bieżącym będzie wynikała z uchwały Rady Miasta i nie przekroczy kwoty 5 mln zł w każdym roku.

- 17) Z uwagi na zmianę przepisów dotyczących oświadczenia o poddaniu się egzekucji w oparciu o art. 97 Prawo bankowe, prosimy o informacje, czy Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c.

Odpowiedz.

Jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym wskazujemy weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową i uważamy, że jest to wystarczający sposób zabezpieczania interesu Banku.

- 18) Potwierdzenia, że odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą płacone na bieżąco w okresach miesięcznych.

Odpowiedz.

Potwierdzamy – odsetki od kredytów w rachunku bieżącym będą płacone na bieżąco w okresach miesięcznych.

- 19) Potwierdzenia, że wysokość odsetek od zadłużenia przeterminowanego ustalona będzie zgodnie z przepisami obowiązującymi w Banku lub zastosowanie będą miały odsetki ustawowe.

Odpowiedz.

Potwierdzamy – wysokość odsetek od zadłużenia przeterminowanego ustalona będzie według odsetek ustawowych.

- 20) Z uwagi na przepisy Prawa Bankowego prosimy o wyrażenie zgody na zapis: „Stopa procentowa kredytu w rachunku bieżącym nie będzie niższa niż marża banku, jak również niższa niż zero”.

Odpowiedz.

Prosimy o wskazanie przepisu Prawa Bankowego, który wskazuje na konieczność wprowadzenia do umowy takiego zapisu.

21) Informację na temat udzielonych przez Zamawiającego gwarancji.

Odpowiedz.

Gmina nie udzielała gwarancji - w wyjaśnieniu WIK.271.11.2016.

Uzupełnienie dokumentacji o:

1) Ostatnie sprawozdania finansowe Rb-Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułu dłużnych oraz gwarancji i poręczeń.

Odpowiedz.

Sprawozdanie Rb-Z za I kwartał 2016 roku dostępne jest na stronie <http://bip.um.ostrowiec.pl> w zakładce „Budżet” – „Informacje o wykonaniu budżetu” – „Informacje o wykonaniu budżetu za rok 2016”.

2) Aktualna uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego podjęta w aktualnym roku budżetowym (wg ostatniej uchwały lub zarządzenia zmieniającego WPF).

Odpowiedz.

Uchwała Nr XXXIII/75/2016 z 17 czerwca 2016 roku – na stronie internetowej Gminy.

3) Uchwała w sprawie udzielenia absolutorium z tytułu wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy.

Odpowiedz.

Uchwała Nr XXXIII/59/2016 z 17 czerwca 2016 roku – na stronie internetowej Gminy

22. Prosimy o podanie średnio miesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki bankowe Zamawiającego i jednostek budżetowych w roku 2015 oraz w okresie styczeń - maj 2016 r., odrębnie dla wpłat własnych posiadaczy rachunków i dla wpłat osób trzecich.

Odpowiedz.

	okres I - IV 2016		rok 2015	
	ilość	wartość	ilość	wartość
Wpłaty gotówkowe własne	1 296	3 670 957,00	3 862	9 484 838,00
Wpłaty gotówkowe osób trzecich	71	220 855,00	683	236 304,00
Wyплаты gotówkowe	335	1 729 607,00	1 238	5 608 508,00

W roku 2016 dysponujemy danymi za cztery pierwsze miesiące.

23. Prosimy o podanie średnio miesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego i jednostki budżetowe w roku 2015 oraz w okresie styczeń - maj 2016 roku.

Odpowiedz.

Tabela powyżej.

24. Prosimy o potwierdzenie, że system finansowo-księgowy, z którego korzysta Zamawiający oraz jednostki budżetowe obsługuje jeden z formatów eksportu przelewów: XML, ELIXIR, liniowy, Telekonto oraz importu wyciągów: XML, linowy, Pdf, XLS.

Odpowiedz.

System finansowo - księgowy OTAGO (użytkowany przez UM i MOPS) umożliwia eksport przelewów do systemu Home Banking w jednym z formatów: VIDEOTEL, NETBANK2, NORDEA, MULTICASH, HEUTHES_BASET, MINIBANK, ELIKSIR-O, CITIDIRECT.

Istnieje możliwość przygotowania dowolnego zrzutu (preferowanego czy sugerowanego przez bank).

We wszystkich jednostkach Zamawiającego wykorzystuje się przy imporcie płatności do systemu bankowego szablon importu zbudowany na formacie pliku przesyłki wzorowanym na komunikacie o postaci Elixir.

Jednostki gminne nie korzystają z importu wyciągów do swoich systemów finansowo-księgowych.

25. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku wypłat gotówki według określonych nominalów, posiadacze rachunków będą awizowali wypłaty w placówkach banków w terminie minimum dwóch dni roboczych przed planowanym terminem wypłaty.

Odpowiedz.

Potwierdzamy – przy wypłatach gotówki według określonych nominalów będziemy awizowali wypłaty na dwa dni wcześniej.

26. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku wymiany gotówki na inne nominały, posiadacze rachunków będą awizowali wymianę w placówkach bankowych w terminie minimum dwóch dni roboczych przed planowanym terminem wymiany.

Odpowiedz.

Nie – wymiana gotówki na inne nominały wynika z bieżących potrzeb i nie jesteśmy w stanie tego przewidzieć z wyprzedzeniem.

27. W części 1 pkt 1.1 ppkt 9 lit e) SIWZ Zamawiający zapisał „możliwość odbioru gotówki codziennie do godziny 22³⁰, także w dni wolne od pracy i święta”. Prosimy o informację, jakiego rozwiązania oczekuje Zamawiający? Czy Zamawiający chce korzystać z wrzutni nocnej? Jeżeli tak, to prosimy o możliwość jej zamontowania do trzech miesięcy od dnia podpisania umowy. Czy Zamawiający chce korzystać z konwojów? Jeżeli tak, to prosimy o informację z jakich jednostek miałyby się one odbywać w godzinach do 22.30 codziennie oraz w dni wolne od pracy i święta? Czy raczej oczekiwaniem Zamawiającego jest możliwość dostępu do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych i Wykonawca ma obowiązek zapewnić taką możliwość? Jeżeli tak, to czy Zamawiający zaakceptuje rozwiązanie polegające na wydaniu przez Wykonawcę jednostkom organizacyjnym kart płatniczych umożliwiających wypłatę/wpłatę gotówki w bankomatach/wpłatach w godzinach do 21.00?

Odpowiedz.

Preferujemy wrzutnie nocną, ale w przypadku jej braku na terenie Miasta, dopuszczamy możliwość konwoju zapewnionego przez Bank. Odbiór gotówki poza godzinami pracy odbywa się z pływalni Rawszczyzna – codziennie między godziną 21.00 z 22.30.

Obsługa kasowa jednostek jest konieczna od dnia 01. sierpnia 2016 roku, tj. od dnia zawarcia umowy.

Nie chcemy korzystać z kart płatniczych – pobrania gotówki następują wyłącznie czekami.

28. Czy Zamawiający zaakceptuje alternatywne rozwiązanie przechowywania depozytów? Zamiast skrytek sejfowych Wykonawca przyjmowałby od Zamawiającego depozyty rzeczowe na przechowanie w oddziale Banku. Jeżeli Zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania, to czy zaakceptuje zamontowanie skrytek sejfowych do trzech miesięcy od dnia podpisania umowy?

Odpowiedz.

Nie - musimy mieć stały dostęp do depozytów od momentu podpisania umowy – z dniem 01. sierpnia 2016 roku kończy się umowa z bankiem prowadzącym obecnie obsługę budżetu.

29. Prosimy o podanie wzorów wyliczenia dla kryteriów O2 i O3 w przypadku gdy któryś z Wykonawców poda w ofercie wartość 0,00 zł.

Odpowiedz.

Wyliczenie oparte są na stawkach WIBID 1M i WIBOR 1M, zerowa stawka jest możliwa tylko w przypadku zrównania marży banku z tym stawkami, co w trakcie trwania umowy wyklucza SIWZ – gdyż marża banku ma być stała w całym okresie obowiązywania umowy.

30. Czy Zamawiający zamierza dokonywać wypłat i wpłat walutowych? Jeżeli tak, prosimy o podanie rodzaju waluty oraz przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat.

Odpowiedz.

Sporadycznie dokonujemy zakupu innych walut w celu obsługi delegacji służbowych (wyjazdy zagraniczne).

31. Prosimy o podanie przewidywanej maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, który Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu w całym okresie usługi.

Odpowiedz.

Przewidywana kwota kredytu wynosi 5 mln zł rocznie (w danym roku budżetowym równym kalendarzowemu).

32. Prosimy o podanie średnio miesięcznej kwoty wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym w roku 2015 oraz w okresie styczeń – maj 2016.

Odpowiedz.

Kwota średniomiesięczna wykorzystanego kredytu w roku 2015 wyniosła 1.193.271,66 zł, Gmina z kredytu korzystała przez 26 dni. W roku 2016 w okresie od 01.01. do 31.05.2016 Gmina nie korzystała z kredytu w rachunku bieżącym.

33. Czy Zamawiający, w przypadku wybrania oferty Wykonawcy, wyrazi zgodę na coroczne dostarczanie kwartalnych sprawozdań Rb NDS, RB N, Rb Z, Rb 27S i Rb 28S (lub udostępnianie na stronie internetowej Zamawiającego) oraz przed podpisaniem umowy kredytu złoży aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty?

Odpowiedz.

Gmina publikuje wszystkie sprawozdania finansowe na swojej stronie internetowej: <http://bip.um.ostrowiec.pl> w zakładce „Budżet” – „Informacje o wykonaniu budżetu”.

Gmina przed podpisaniem umowy kredytu złoży aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego, a gdyby bank tego będzie wymagał aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty.

34. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający corocznie będzie składał wniosek o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym wraz z uchwałą budżetową, z której wynikać będzie wysokość limitu kredytu przeznaczanego na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu.

Odpowiedz.

W ramach obsługi bankowej Zamawiający chce zabezpieczyć płynność finansową budżetu. Potwierdzamy – Gmina corocznie będzie składał wniosek o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym wraz z uchwałą budżetową, z której wynikać będzie wysokość limitu kredytu przeznaczanego na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu.

35. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

a) informacja o podmiotach powiązanych (z podaniem numeru REGON i udziału % Gminy),

Odpowiedz.

załącznik do SIWZ, strona internetowa Gminy, jednostki i zakłady budżetowe są w 100% gminne, wykaz spółek zawarty został w wyjaśnieniu WIK.271.11.2016;

b) informacje o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, obligacjach (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenie),

Odpowiedz.

w wyjaśnieniu WIK.271.11.2016;

c) informacja o udzielonych przez Zamawiającego gwarancjach, poręczeniach (kwota, nazwa podmiotu, termin umowy),

Odpowiedz.

Zamawiający nie udzielał gwarancji i poręczeń (wyjaśnienia WIK.271.11.2016);

d) zaświadczenia z Urzędu Skarbowego i ZUS o braku zaległości w spłacie zobowiązań (ewentualne przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań),

Odpowiedz.

Zamawiający oświadcza, że nie ma zaległości w spłacie zobowiązań.

e) opinie bankowe dotyczące terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywania się z warunków umów).

Odpowiedz.

Zamawiający oświadcza o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów.

Prosimy o uwzględnienie powyższych wyjaśnień w przygotowywanej ofercie.

W załączeniu;

Opis struktury pliku importu.

Kierownik Zamawiającego