

Gmina Jaworzyna Śląska
ul. Wolności 9
58-140 Jaworzyna Śląska

Nr sprawy: **FB.271.1.2021**

WYJAŚNIENIE TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Zamawiający w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym, na zadanie pn. „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Jaworzyna Śląska oraz jednostek organizacyjnych Gminy w latach 2021-2024**” w związku z art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 1129) w związku z pytaniami jakie wpłynęły do Zamawiającego udziela wyjaśnień treści Specyfikacji Warunków Zamówienia:

Treść zapytania:

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
 umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
 planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
 umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty
2. 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?
3. 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.
Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.
4. Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytu, na wekslu lub deklaracji wekslowej, umowie kompleksowej i ewentualnie pozostałych umowach związanych z realizacją zamówienia.
5. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

Niniejszy dokument został sporządzony w postaci elektronicznej i podpisany kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi weryfikowanymi przy użyciu kwalifikowanych certyfikatów, zgodnie z przepisami określonymi ustawą z dnia 05 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej.

- 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?

6. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

7. Prosimy o odstąpienie od zapisu w części I pkt. 5 ppkt. 1 dotyczącej otwarcia rachunków bankowych poprzez wykreślenie zapisu „...nie później niż następnego dnia roboczego od złożenia wniosku na piśmie lub elektronicznie” lub zmianę zapisu poprzez nadanie mu brzmienia: „...nie później niż drugiego dnia roboczego od złożenia wniosku na piśmie lub elektronicznie.”

8. Prosimy Zamawiającego o doprecyzowanie informacji o dokonywanych wpłatach i wypłatach gotówkowych, w szczególności prosimy o określenie:

- a) Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na wpłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie (inkasentów)?
- b) Jaka jest średnia wartość wpłat gotówkowych (w zł) na rachunki Zamawiającego w podziale na wpłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie (inkasentów)?
- c) Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych (w szt.) z rachunków Zamawiającego?
- d) Jaka jest średnia wartość wypłat gotówkowych (w zł) z rachunków Zamawiającego?

9. Czy zamawiający wyraża zgodę na korzystanie z czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

10. Prosimy Zamawiającego o doprecyzowanie informacji o usłudze płatności masowych poprzez wskazania miesięcznej liczby wpłat dokonanych na rachunki wirtualne.

11. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego, jaka jest przewidywana liczba użytkowników bankowości elektronicznej?

12. W nawiązaniu do zapisów w pkt 5 ppkt. 11 „Możliwość lokowania wolnych środków w lokatach terminowych, w tym overnight. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w inny bankach”

W związku z zawieszeniem usługi negocjowanych lokat terminowych oraz lokat Overnight, czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie od zapisów Przedmiotu Zamówienia lub na zawieszenie tych usług – do momentu ich wprowadzenia przez Wykonawcę?

13. Prosimy o potwierdzenie, że obsługa bankowa nie obejmuje wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów Ośrodka Pomocy Społecznej w Jaworzynie Śląskiej. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o informację czy zamawiający wyrazi zgodę na bezgotówkową obsługę świadczeń socjalnych za pomocą kart debetowych typu przedpłaconego, rachunków bankowych oraz wypłat masowych w bankomatach na terenie całego kraju?

14. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie od zapisu pkt. 5 ppkt. 14 „Zapewnienie obsługi pracowników Zamawiającego poza kolejnością podczas dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych w

Niniejszy dokument został sporządzony w postaci elektronicznej i podpisany kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi weryfikowanymi przy użyciu kwalifikowanych certyfikatów, zgodnie z przepisami określonymi ustawą z dnia 05 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej.

imieniu Zamawiającego w siedzibie Wykonawcy oraz podczas załatwiania innych spraw związanych z przedmiotem niniejszego zamówienia”

15. Co Zamawiający ma na myśli w pkt. 5 ppkt. 17 jeśli chodzi o oddział posiadający własny numer rozliczeniowy? Czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie od tego zapisu?

16. W nawiązaniu do zapisów pkt. 5 ppkt. 17 odnośnie zapewnienia przez wykonawcę „czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy Jaworzyna Śląska oraz jej jednostek organizacyjnych codziennie, od poniedziałku do piątku, nie krócej niż w godzinach od 9:00 do 15:30.”

Ze względu na występowanie COVID-19 w Polsce mogą pojawić się czasowe ograniczenia w dostępności oddziałów i agencji banku. Decyzje o zmianach godzin otwarcia placówek podejmowane są na bieżąco, po analizie aktualnej sytuacji oddziału. Szczegółowe i aktualne informacje dostępne są na stronach internetowych banku. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie od tego zapisu?

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby szkolenia w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej były przeprowadzane w formie zdalnej przez MS Teamsa – czy Zamawiający dysponuje MS Teamsem lub przeglądarką MS Edge?

18. Prosimy o dopuszczenie konsolidacji rzeczywistej – z przebiegiem środków z rachunków objętych konsolidacją na jeden rachunek, na którym saldo będzie oprocentowane zgodnie z ustalonymi warunkami. Takie rozwiązanie jest przejrzyste dla Zamawiającego – na koniec dnia rachunki biorące udział w konsolidacji mają saldo zerowe, zaś na początku kolejnego dnia saldo z dnia poprzedniego zostaje z powrotem zaksięgowane na poszczególnych rachunkach. Proces odbywa się w czasie nocnego przetwarzania w systemie banku, więc dla Zamawiającego bieżąca praca na poszczególnych rachunkach przebiega tak samo jak w wypadku konsolidacji wirtualnej.

19. Prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do 21.09.2021 r.

Odpowiedź:

Ad.1. Zamawiający nie posiada innych zobowiązań niż wykazane w kwocie długu w sprawozdaniu Rb-Z oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Ad.2. Zamawiający potwierdza, 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.

Ad.3. Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.

Ad.4. Zamawiający potwierdza złożenie kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytu i deklaracji wekslowej oraz w umowie kompleksowej.

Ad.5. Zamawiający nie wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19):

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

Plan dochodów na 01.01.2021 r. - 52.322.112,98 zł, na dzień 08.09.2021 r. – 63.983.819,26 zł, czyli wzrost około 22,29%,

Plan wydatków na 01.01.2021 r – 59.426.903,62 zł, na dzień 08.09.2021 – 71.270.763,01 zł, czyli wzrost około 19,93%.

Ad.6.

Lp.	Rodzaj	Data umowy	Kwoty finansowania	Przeznaczenia środków	Daty zapadalności	Aktualnego zaangażowania
1.	Kredyt w rachunku bieżącym	20.01.2021	1.000.000,00	Kredyt na finansowanie przejściowego deficytu budżetu.	17.10.2021	Na dzień 08.09.2021 – 511.907,04
2.	Kredyt	16.03.2021	1.000.000,00	Kredyt przeznaczony na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu.	31.12.2021	1.000.000,00

Ad.7. Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu w części I pkt 5 ppkt.1 „... nie później niż drugiego dnia roboczego od złożenia wniosku na piśmie lub elektronicznie”.

Ad.8. Zamawiający informuje,

- a) Przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na:
 - wpłaty realizowane przez Zamawiającego – 24 szt. (łącznie z innymi jednostkami),
 - osoby trzecie inkasentów – 8 szt. (4 razy do roku tj. marzec, maj, wrzesień i listopad).
- b) Średnia wartość wpłat gotówkowych (w zł) na rachunki Zamawiającego:
 - wpłaty realizowane przez Zamawiającego – 64.318,37 zł (łącznie z innymi jednostkami w sierpniu br.),
 - osoby trzecie inkasentów – 126.246,20 zł – marzec 2021 (4 razy do roku tj. marzec, maj, wrzesień i listopad).
- c) Przewidywana średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych (w szt.) z rachunków Zamawiającego wynosi łącznie ze wszystkich jednostek 7 sztuk.
- d) Średnia wartość wypłat gotówkowych (w zł) z rachunku Zamawiającego łącznie z jednostkami wynosi 127.320,00 zł.

Ad.9. Zamawiający wyraża zgodę na korzystanie z czeków elektronicznych.

Ad.10. Średnia miesięczna ilość wpłat w ramach płatności masowych wynosi około 1.000 sztuk, np. maj 2021 – 987 sztuk, czerwiec 2021 – 992 sztuk.

Ad.11. Zamawiający informuje, że przewidywana liczba użytkowników bankowości elektronicznej wynosi 27.

Ad.12. Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od zapisów Przedmiotu Zamówienia, ale wyraża zgodę na zawieszenie tych usług – do momentu ich wprowadzenia przez Wykonawcę.

Ad.13. Obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Ośrodka Pomocy Społecznej w Jaworzynie Śląskiej.

Ad.14. Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od zapisu pkt 5 ppkt. 14 „Zapewnienie obsługi pracowników Zamawiającego poza kolejnością podczas dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych w imieniu Zamawiającego w siedzibie Wykonawcy oraz podczas załatwiania innych spraw związanych z przedmiotem niniejszego zamówienia”.

Ad.15. Wykonawca winien udostępnić oddział/siedzibę/punkt lub zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego w odległości do 20 km. Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od tego zapisu.

Ad.16. Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od tego zapisu.

Ad.17. Zamawiający wyraża zgodę, aby szkolenia w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej były przeprowadzone w formie zdalnej przez MS Teamsa. Zamawiający dysponuje MS Teamsem i przeglądarką MS Edge.

Ad.18. Zamawiający dopuszcza konsolidację rzeczywistą.

Ad.19. Termin składania ofert został wydłużony do 15.09.2021 r.

Zamawiający


BURMISTRZ
Grzegorz G. Gajdziewicz

