

WI.271.40.2022

Dotyczy postępowania przetargowego na realizację zadania pn. „Bankowa obsługa budżetu Miasta Mińsk Mazowiecki oraz jednostek organizacyjnych Miasta Mińsk Mazowiecki”

1. WYJAŚNIENIE TREŚCI SWZ

Zgodnie z art. 284 ust. 1, 2, 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U.2022.1710 t.j.) Zamawiający informuje, iż wpłynęły wnioski o wyjaśnienie treści Specyfikacji warunków zamówienia - *zwanej dalej „SWZ”*. Jednocześnie treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Zamawiający przekazuje Wykonawcom, zamieszczając je na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

Pytanie nr 1:

Prosimy o wskazanie przewidywanej ilości przelewów średniomiesięcznie:

- a) w formie elektronicznej -eliksir do innych Banków
- b) wysokokwotowych Sorbnet (powyżej 1mPLN) średniomiesięcznie
- c) przelewów w walutowych z podziałem na waluty

Odpowiedź:

Ad a) Miasto przewiduje wykonywanie średnio 6.300 przelewów do innych banków.

Ad b) Miasto dokonuje ok. 15 przelewów powyżej 1 mln PLN rocznie.

Ad c) W chwili obecnej nie posiadamy rachunku walutowego. W bieżącym roku Miasto dokonało tylko jednego przelewu w euro.

Pytanie nr 2:

Czy Zamawiający planuje prowadzić rachunki w walutach obcych, jeśli tak to prosimy o wskazanie ilości z podziałem na poszczególne waluty.

Odpowiedź:

Na dzień dzisiejszy Miasto prowadzi rachunki w walucie PLN. W ramach wykonywania budżetu może wystąpić sytuacja, w której Miasto zobligowane do założenia rachunku w walucie obcej – euro.

W chwili obecnej nie posiadamy rachunku walutowego.

Pytanie nr 3:

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach Zamawiającego (łącznie z jednostkami)

Odpowiedź:

Średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach Miasta na dzień 31.10.2022 r. wynosiło ok. 27.000.000 zł.

Informujemy, iż Miasto Mińsk Mazowiecki jako jednostka samorządu terytorialnego zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych oraz rozporządzeń wykonawczych jest jednostką posiadającą osobowość prawną, która wszystkie jednostki organizacyjne Miasta zasila w środki finansowe zgodnie z posiadanym przez te jednostki planem finansowym oraz zgodnie z aktualnym zapotrzebowaniem. Natomiast wszystkie otrzymane przez jednostki organizacyjne dochody przekazywane są na rachunek podstawowy Miasta. Na koniec roku środki pieniężne pozostające na rachunkach jednostek organizacyjnych są automatycznie przeksięgowywane na rachunek podstawowy Miasta. Ponadto Miasto w jednym miesiącu może otrzymać większą kwotę dotacji z Urzędu Wojewódzkiego, a w innym mniejszą. Dlatego podanie średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach może nie odzwierciedlać rzeczywistych środków pieniężnych, którymi Miasto dysponuje w trakcie roku budżetowego.

Pytanie nr 4:

Czy Zamawiający lokuje obecnie środki na lokatach, jeśli tak to prosimy o podanie salda lokat.

Odpowiedź:

Tak. Miasto lokuje środki na lokatach terminowych jednomiesięcznych. Średnia wysokość lokat terminowych jednomiesięcznych wynosi 15.000.000 zł.

Pytanie nr 5:

Prosimy o podanie informacji czy wpłaty/wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to czy stanowi powyżej 5% w całości wpłaty i wypłaty? (nie dotyczy wpłat z parkometrów)

Odpowiedź:

Wpłaty/wypłaty zawierające bilon stanowią powyżej 5% w całości wpłaty i wypłaty.

Pytanie nr 6:

Prosimy o podanie wartości maksymalnej wpłaty i wypłaty gotówkowej.

Odpowiedź:

Wpłaty gotówkowe 700.000 zł – rocznie

Wypłaty gotówkowe 70.000 zł – rocznie

W załączniku nr 7 do SWZ – Szczegółowy opis zamówienia w tabeli dotyczącej liczby czynności objętych przedmiotem zamówienia wpisano kwoty wpłat 700.000 zł i wypłat 70.000 zł gotówkowych bez uszczegółowienia, że dotyczy to wpłat i wypłat rocznych.

Pytanie nr 7:

Prosimy o podanie ilość średniomiesięcznie:

- a) Wpłat gotówkowych w formie otwartej realizowanych przez Zamawiającego i jednostki
- b) Wpłat gotówkowych w formie zamkniętej (jeśli występują)
- c) Wpłat gotówkowych realizowanych przez osoby trzecie na rzecz Zamawiającego

d) Wypłat gotówkowych w formie otwartej realizowanych przez Zamawiającego i jednostki

e) Wypłat gotówkowych realizowanych za pośrednictwem czeków

Odpowiedź:

a) Wpłaty gotówkowe wynoszą średniomiesięcznie 58.000 zł

b) Nie występują

c) Zamawiający nie posiada informacji na temat średniomiesięcznych ilości wpłat do banku przez osoby trzecie na rzecz Zamawiającego.

d) Średniomiesięczne wypłaty gotówki wynoszą 5.800 zł

e) Średniomiesięczne wypłaty gotówki wynoszą 5.800 zł

Pytanie nr 8:

Prosimy o podanie wolumenów średniomiesięcznie:

a) Wpłat gotówkowych w formie otwartej realizowanych przez Zamawiającego i jednostki

b) Wpłat gotówkowych w formie zamkniętej (jeśli występują)

c) Wpłat gotówkowych realizowanych przez osoby trzecie na rzecz Zamawiającego

Odpowiedź:

a) Ilość wpłat w formie otwartej tj. w siedzibie Banku wynosi średnio miesięcznie do 10 razy

b) Nie występują

c) Zamawiający nie posiada informacji na temat średniomiesięcznych ilości wpłat do banku przez osoby trzecie.

Pytanie nr 9:

Czy Zamawiający akceptuje możliwość realizacji wpłat w formie zamkniętej, w tym wpłat z parkomatów do zewnętrznego operatora Poczty Polskiej , którego placówki są szeroko dostępne?

Odpowiedź:

Zamawiający nie akceptuje wpłat do zewnętrznego operatora.

Pytanie nr 10:

Prosimy o podanie szacowanej ilości wydanych kart debetowych

Odpowiedź:

Miasto planuje wydać 5 kart debetowych

Pytanie nr 11:

Czy Zamawiający dopuszcza rozwiązanie w postaci opłatomatu który umożliwiłby obsługę wpłat zarówno w formie gotówkowej (również bilon) oraz bezgotówkowej (wbudowany terminal)? Urządzenia są coraz bardziej powszechnie stosowane w jednostkach samorządowych i są bezpiecznych i wygodnym rozwiązaniem dla obrotu gotówkowego. W

przypadku pozytywnej odp prosimy o podanie adresu m w którym mógłby zostać wstawiony opłatomat oraz kosztu najmu udostępnionej powierzchni pod opłatomat?

Odpowiedź:

Miasto nie przewiduje zastosowania rozwiązania w postaci opłatomatu.

Pytanie nr 12:

Prosimy o podanie formatu pliku wynikowego na rachunki wirtualne lub przesłanie przykładowego pliku.

Odpowiedź:

Import wyciągu w formacie SIMP2 strona kodowa 1250.

Pytanie nr 13:

Prosimy o podanie formatu pliku dla płatności wychodzących lub przesłanie przykładowego pliku.

Odpowiedź:

Eksport pliku na wzór specyfikacji banku PEKAO S.A.

Pytanie nr 14:

Prosimy o doprecyzowanie na czym ma polegać kompleksowa obsługa gwarancji oraz roszczeń z gwarancji bankowych i ubezpieczeniowych ? czy dotyczy to już istniejących gwarancji które posiada Zamawiający ? Czy dotyczy to przyszłych gwarancji np wystawienia gwarancji na wniosek zamawiającego w ramach przedmiotowego zamówienia? W jakim zakresie Wykonawca miałby obsługiwać gwarancje ubezpieczeniowe ?

Odpowiedź:

Obsługa gwarancji będzie polegała na doręczeniu za pośrednictwem banku do ubezpieczyciela/gwaranta żądania wypłaty środków należnych z tytułu gwarancji z jednoczesnym potwierdzeniem banku że podpisy złożone na żądaniu należą do osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Zamawiającego.

Pytanie nr 15:

W związku z wymogiem opisanym w załączniku nr 7 do SWZ Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia rozdz I pkt 5 ppk. 11.2 prosimy o odstąpienie od bezkolejkowej możliwości obsługi w oddziale z uwagi iż jest to niezgodne ze standardami w obsłudze i może powodować negatywne nastroje wśród innych klientów lub wyrażenie zgody na zorganizowanie obsługi przez podwykonawcę który będzie mógł na wyłączność zapewnić taką możliwość obsługując jedynie Miasto i jednostki podległe.

Odpowiedź:

Miasto odstępuje od wymogu dotyczącego obsługi poza kolejnością. W związku z powyższym usuwa zapis w pkt 11.2 Załącznika nr 7 do SWZ.

Pytanie nr 16:

Prosimy o podanie nazwy systemu finansowo-księgowego Zamawiającego który miałby być zintegrowany z systemem bankowości internetowej

Odpowiedź:

Poniżej podajemy nazwy systemów finanso-księgowych, z których korzysta Zamawiający:

- miejskie jednostki oświatowe – System VULCAN,
- Zarząd Gospodarki Komunalnej - Polsoft Systemy Informatyczne

Urząd Miasta – Rekord Systemy Informatyczne – Finanse. Wczytywanie plików w formacie MT 940, strona kodowa WIN 1250

- instytucje kultury – System VULCAN,
- Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej – System Finansowo-Księgowy PROGMAN Wolters - Kluwer

Pytanie nr 17:

Prosimy o potwierdzenie, że kredyt będzie uruchomiony na podstawie odrębnego wniosku Zamawiającego po zbadaniu sytuacji finansowej Zamawiającego?

Odpowiedź:

Tak potwierdzamy, że kredyt będzie uruchomiony na podstawie odrębnego wniosku po zbadaniu sytuacji finansowej Zamawiającego.

Pytanie nr 18:

Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego będzie weksle wraz deklaracją wekslową i oba dokumenty będą kontrasygnowane przez Skarbnika.

Odpowiedź:

Potwierdzamy, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz że Skarbnik Miasta złoży kontrasygnatę na wskazanych dokumentach.

Pytanie nr 19:

Prosimy o zestawienie zobowiązań podmiotu w podziale na kwotę, tenor, instytucję finansującą, zabezpieczenia zgodnie ze stanem na koniec 09/2022r.

Odpowiedź:

Powyzsza informacja znajduje się w sprawozdaniu budżetowym Rb -Z. Sprawozdanie Rb-Z na koniec września 2022 stanowi załącznik nr 1 do niniejszego wyjaśnienia.

Pytanie nr 20:

Prosimy o wykaz spółek w których Miasto posiada udziały (wraz z % udziałów w kapitale zakładowym).

Odpowiedź:

Miasto posiada 100% udziału w kapitale zakładowym w następujących spółkach:

- Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.
- Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Sp. z o.o.

- Zarząd Dróg Miejskich Sp. z o.o.
- Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji Sp. z o.o.

Pytanie nr 21:

Prosimy o informację jaki jest stan realizacji dochodów ze sprzedaży majątku wg stanu obecnego.

Odpowiedź:

Na dzień 31.10.2022 rok plan dochodów z w/w tytułu wynosi 3.890.000 zł, wykonanie wynosi 378.092,13 zł tj. 17,43 %

Pytanie nr 22:

Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenie kredytu będzie stanowić weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową?

Odpowiedź:

Odpowiedź została udzielona w pytaniu nr 18.

Potwierdzamy, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Pytanie nr 23:

Prosimy o informację czy Skarbnik złoży Kontrasygnatę na deklaracji wekslowej i wekslu in blanco?

Odpowiedź:

Skarbnik Miasta złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej i wekslu in blanco.

Pytanie nr 24:

Prosimy o potwierdzenie, że suma wekslowa będzie stanowiła 150% wartości kredytu (jeśli nie to jakie proponujecie Państwo pokrycie)? Wysokość sumy wekslowej stanowi element decyzji kredytowej.

Odpowiedź:

Suma wekslowa będzie stanowiła pokrycie w wysokości 120% wartości kredytu.

Pytanie nr 25:

Czy jednostka poniosła znaczące wydatki związane z pandemią? Proszę o podanie rodzaju wydatków oraz łącznej kwoty tych wydatków.

Odpowiedź:

Miasto w związku z pandemią poniosło w roku 2020 wydatki w wysokości 534.452 zł, natomiast w roku 2021 wydatki w wysokości 99.451 zł.

Pytanie nr 26:

Czy jednostka wspierała finansowo szpitale w swoim regionie w trakcie pandemii? Jeśli tak, to jakie poniosła w związku z tym koszty? Czy jednostka jest organem nadzorującym szpitale będących w trudnej sytuacji finansowej i generujących corocznie znaczne straty?

Odpowiedź:

Miasto nie wspierało w trakcie pandemii finansowo szpitali znajdujących się w regionie. Ponadto Miasto nie jest organem nadzorującym szpital.

Pytanie nr 27:

Czy jednostka była zmuszona do obniżenia planowanych wydatków majątkowych w związku z pandemią, czy wstrzymano realizację kluczowych projektów infrastrukturalnych? Jeśli tak to na jakim poziomie wygenerowano oszczędności?

Odpowiedź:

W Mieście nie wystąpiła opisana wyżej sytuacja.

Pytanie nr 28:

Czy jednostka w przedstawionym WPFie założyła w wydatkach wzrost cen energii i ogrzewania? Jeśli tak to o ile założono wzrost?

Odpowiedź:

Miasto w obecnie obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej nie założyło wzrostu cen energii i ogrzewania. Będzie to uwzględnione w składanym do 15 listopada br. projekcie WPF na lata 2023 -2033. Ponadto informujemy, iż Miasto ma podpisaną do końca 2023 roku umowę na kompleksową dostawę energii w stawce 0,4029 za 1kWh energii czynnej

Pytanie nr 29:

Czy Miasto zamierza podjąć działania redukujące zużycie nośników ciepła i energii. Jeśli tak to jakie?

Odpowiedź:

Tak Miasto w roku 2023 będzie realizowało nowe zadanie inwestycyjne polegające na budowie instalacji fotowoltaicznych na obiektach użyteczności tj. w szkołach, przedszkolach, instytucjach kultury, Zarządzie Gospodarki Komunalnej. Ponadto w latach 2022 – 2023 zostanie przeprowadzona inwestycja polegająca na Termomodernizacji budynku Szkoły Podstawowej nr 5. Miasto sukcesywnie modernizuje oświetlenie miejskie poprzez wymianę lamp na ledowe.

Ponadto w miejskich spółkach podejmowane są różnego rodzaju działania redukujące zużycie nośników ciepła i energii.

Pytanie nr 30:

Proszę o podanie kwoty limitu kredytu na przejściowy deficyt operacyjny na rok 2023.

Odpowiedź:

Miasto planuje zaciągnięcie kredytu na pokrycie przejściowego deficytu w wysokości 5.000.000 zł. Do chwili obecnej Miasto nie miało potrzeby zaciągania kredytu w rachunku podstawowym. Przewidujemy, iż średnie wykorzystanie kredytu w ciągu roku będzie wynosiło 1.000.000 zł.

Pytanie nr 31:

Proszę o podanie ile poszczególne pozycje stanowiły w dochodach Miasta wg stanu na koniec III kw. 2021

PIT, CIT, Podatek od nieruchomości, Podatek od czynności cywilno-prawnych, Inne podatki lokalne, subwencje

Odpowiedź:

Dane na III kwartał 2021 dostępne są w sprawozdaniach finansowych dostępnych w Biuletynie Informacji Publicznej Zamawiającego.

Zamawiający podaje aktualne dane na II kwartał 2022 r.:

PIT Plan: 58.282.647, wykonanie: 43.711.983

CIT Plan: 3.433.132, wykonanie: 2.574.068,10

Podatek od nieruchomości Plan 20.150.000, wykonanie: 16.513.881,69

Podatek od czynności cywilno-prawnych Plan 3.970.000, wykonanie: 3.421.593,87

Inne podatki lokalne Plan 2.990,387, wykonanie: 2.679.315,98

Subwencje Plan 43.402.589, wykonanie: 36.376.982

Powyższe dane znajdują Państwo w udostępnionych dokumentach – Sprawozdaniu budżetowym RB-27S.

Pytanie nr 32:

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym procesowane było na podstawie odrębnego wniosku kredytowego, a także z uwzględnieniem:

- a) przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;
- b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu na dany rok budżetowy;
- c) uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

Odpowiedź:

Tak wyrażamy zgodę.

Pytanie nr 33:

Prosimy o informację czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapis do umowy o poniższej treści: Kredytobiorca zobowiązuje się do:

- składania w Banku (lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy) dokumentów. tj. Projekt uchwały budżetowej na dany rok, włącznie z projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej (raz na rok), Opinie Regionalnej Izby

Obrachunkowej na temat projektu budżetu na dany rok, projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (o ile planowany), prognozy długu i jego obsługi, Sprawozdanie z realizacji budżetu Kredytobiorcy (roczne - raz na rok; kwartalne (RB NDS, RB Z, RB N, RB 27S, RB 28S) - raz na kwartał). W przypadku sprawozdania rocznego oraz półrocznego - dodatkowo opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o realizacji budżetu. Zestawienie zobowiązań podmiotu w podziale na kwotę, tenor, instytucję finansującą, zabezpieczenia

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis.

Pytanie nr 34:

Prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do 08.11.2022

Odpowiedź:

Zamawiający wyznacza nowy termin składania i otwarcia ofert na dzień 14.11.2022r.

Pytanie nr 35:

Prosimy o weryfikację okresu prowadzenia obsługi wskazaną w Załączniku nr 7 do SWZ – Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia w pkt.4 jako lata 2023-2026 (4 lata), natomiast w Opisie szczegółowym tego samego załącznika okres obsługi w latach 2023-2025 (3 lata).

Odpowiedź:

Zamawiający ujednotylił powyższe zapisy w zmianie SWZ z dnia 27.10.2022r.

Pytanie nr 36:

Z związku z rozbieżnymi zapisami SWZ w zakresie sposobu ustalania oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach w PLN, tj.:

- a) Zgodnie z Załącznikiem nr 7 do SWZ – Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, Opis szczegółowy pkt.1) ust.h) – i): „miesięczne oprocentowanie będzie obliczane jako WIBID 1M [...] , skorygowany o marżę banku, zgodnie z przedstawioną ofertą, w przypadku gdy łączna wartość WIBID 1M (w %) i współczynnika zaoferowanego przez Bank osiągnie wartość niższą niż 0%, przyjmuje się, iż środki zgromadzone na rachunkach nie są oprocentowane” – zapis ten sugeruje, że współczynnik banku ma być wyrażony w %, oraz oprocentowanie będzie wyliczone jako różnica, tj. WIBID 1M – współczynnik banku, wyrażone w % ,
- b) Zgodnie z Rozdziałem 20 SWZ – Opis kryteriów oceny ofert ust. 2): „ oprocentowanie będzie ustalane w oparciu o stawkę procentową WIBID 1M [...] przemnożoną przez zaoferowany przez wykonawcę współczynnik [...] Współczynnik dla danej oferty nie może być niższy niż 0,50 [...]” – zapis ten sugeruje, że współczynnik banku ma być wyrażony liczbowo, oraz oprocentowanie będzie wyliczone jako iloczyn WIBID 1M (%) x współczynnik (0,50 – 1,50),

prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie będzie ustalane w oparciu o iloczyn stawki WIBID 1M oraz współczynnika banku wyrażonego liczbowo. Taka formuła ułatwia ustalenie przez bank poziomu współczynnika zapewniającego oczekiwany przychód odsetkowy, jest łatwiejsze do oszacowania z uwagi na znaną z góry proporcję w odniesieniu do stawki bazowej, a tym samym oferta Banku w takim przypadku będzie korzystniejsza cenowo.

Odpowiedź:

- a) Zamawiający modyfikuje szczegółowy opis przedmiotu zamówienia poprzez usunięcie w pkt 1 lit i) załącznika 7 do SWZ.
- b) Potwierdzamy, iż oprocentowanie będzie ustalane w oparciu o iloczyn stawki WIBID 1M oraz współczynnika banku wyrażonego liczbowo. Np. Bank ustali wysokość oprocentowania jako 0,50 stawki WIBID 1M, co oznacza, że oprocentowanie wynosić będzie 0,50 pomnożone przez wysokość stawki WIBID 1M.

Pytanie nr 37:

Prosimy o zniesienie minimalnego mnożnika dla oprocentowania rachunków określonego jako 0,50. Wskazujemy bowiem, że narzucenie tego rodzaju ograniczenia może spowodować podwyższenie ceny oferty w celu zachowania przez wykonawców oczekiwanego poziomu wyniku ze współpracy, ale również ograniczenie liczby wykonawców.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zniesienie minimalnego mnożnika dla oprocentowania rachunków.

Pytanie nr 38:

Prosimy o modyfikację zapisów w Formularzu ofertowym w pkt.3, trzeci odnośnik, poprzez usunięcie zapisów dotyczących poziomu współczynników dla lokat terminowych 1-miesięcznych oraz 3-miesięcznych. Oprocentowanie lokat długoterminowych podlega każdorazowym negocjacjom z dealerem skarbowym banku, wobec czego Bank nie może zadeklarować stałego oprocentowania na cały okres obsługi. Ewentualnie prosimy o potwierdzenie, że z uwagi na fakt, że element ten nie stanowi kryteriów oceny ofert, wykonawcy mogą w ofercie podać przykładowy poziom oprocentowania lokat aktualny na dzień złożenia oferty, który będzie przez Zamawiającego traktowany wyłącznie poglądowo.

Odpowiedź:

Zamawiający modyfikuje pkt 3 formularza ofertowego, który otrzymuje brzmienie :

„3. Ponadto oferujemy:

- poziom współczynnika dla oprocentowania środków na rachunkach:
.....
- marżę dla kredytu w Rachunku Bieżącym Budżetu Miasta:
.....

- Przykładowa wysokość oprocentowania oferowanego przez bank na dzień składania ofert wynosi:

lokatach overnight%

lokatach terminowych 1 miesięcznych %

lokatach terminowych 3 miesięcznych.....%”

Pytanie nr 39:

Prosimy o informacje na temat ilości rachunków prowadzonych w walutach wymienialnych i uszczegółowienia rodzaju walut, dla których Zamawiający przewiduje otwarcie, prowadzenie i obsługę rachunków bankowych.

Odpowiedź:

Na dzień dzisiejszy prowadzimy rachunki w walucie PLN.

W ramach wykonywania budżetu może wystąpić sytuacja, w której Miasto zobligowane będzie do założenia rachunku w walucie obcej – euro.

W chwili obecnej nie posiadamy rachunku walutowego. W bieżącym roku Miasto dokonało tylko jednego przelewu w euro.

Pytanie nr 40:

Prosimy o potwierdzenie, że wymóg w zakresie wydawania Zamawiającemu wyciągów bankowych w każdym kolejnym dniu roboczym, w którym były dokonane operacje na rachunkach zostanie spełniony, jeżeli Zamawiający uzyska dostęp do wyciągów w wersji elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

Tak potwierdzamy

Pytanie nr 41:

Prosimy o podanie:

- szacowanych średniomiesięcznych osadów na wszystkich rachunkach Zamawiającego objętych zamówieniem,
- szacowanych średnich wartości lokat terminowych i lokat nocnych,
- szacowanej średniomiesięcznej ilości realizowanych wpłat oraz wypłat gotówkowych w podziale na operacje własne Zamawiającego oraz realizowane przez osoby trzecie lub na ich rzecz,
- szacowanej ilości kart płatniczych,
- Prosimy o potwierdzenie, że obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w formie gotówkowej. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie ilości świadczeniobiorców, przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych oraz terminów wypłat.

Odpowiedź:

- a) Średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach Miasta na dzień 31.10.2022 r. wynosiło ok. 27.000.000 zł.

Informujemy, iż Miasto Mińsk Mazowiecki jako jednostka samorządu terytorialnego zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych oraz rozporządzeń wykonawczych jest jednostką posiadającą osobowość prawną, która wszystkie jednostki organizacyjne Miasta zasila w środki finansowe zgodnie z posiadanym przez te jednostki planem finansowym oraz zgodnie z aktualnym zapotrzebowaniem. Natomiast wszystkie otrzymane przez jednostki organizacyjne dochody przekazywane są na rachunek podstawowy Miasta. Na koniec roku środki pieniężne pozostające na rachunkach jednostek organizacyjnych są automatycznie przeksięgowywane na rachunek podstawowy Miasta. Ponadto Miasto w jednym miesiącu może otrzymać większą kwotę dotacji z Urzędu Wojewódzkiego, a w innym mniejszą. Dlatego podanie średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach może nie odzwierciedlać rzeczywistych środków pieniężnych, którymi Miasto dysponuje w trakcie roku budżetowego.

- b) średnia wartość lokat terminowych jednomiesięcznych wynosi 15.000.000 zł, Miasto nie lokowało dotychczas środków na lokatach nocnych, dlatego nie jesteśmy w stanie powiedzieć jaka to będzie wartość. Gdyby Miasto zdecydowało się na lokowanie środków na lokatach nocnych, można przyjąć założenie, że byłaby to wartość środków na rachunku podstawowym Miasta.

- c) Miasto realizuje wpłaty do Banku z tytułu:

- opłaty targowej w wysokości średniej miesięcznej wpłaty 57.300 zł,
- opłaty z tytułu korzystania z szaletów miejskich w wysokości średniej miesięcznej wpłaty 2.500 zł,
- opłaty za wjazd na cmentarz komunalny w wysokości średniej miesięcznej wpłaty 800 zł.

Sporadycznie występują sytuację w których wpłacane są do Banku przez miejskie jednostki oświatowe środki z tytułu opłat za wyżywienie dokonywane. Średnio wpłaty dokonywane są raz w miesiącu w wysokości 1.000 zł.

Miejskie instytucje kultury dokonują wpłat do Banku środków z tytułu różnych opłat średnio 2 razy w miesiącu (3 instytucje x 2 = 6 wpłat w miesiącu) o wartości 1000 zł.

Miasto dokonuje wypłat z Banku w związku z realizacją bieżących potrzeb w ilości:

- Urząd Miasta – 2 razy w miesiącu,
- Miejskie jednostki oświatowe – 2 razy w miesiącu,
- miejskie instytucje kultury - 6 razy w roku.

Nie zostały tutaj wliczone wpłaty dokonywane za pomocą wrzutni bankowej.

- d) szacowanej ilości kart płatniczych- 5 szt.

- e) Potwierdzamy, że obsługa bankowa nie obejmuje obsługi Beneficjentów MOPS w formie gotówkowej.

Pytanie nr 42:

Prosimy o potwierdzenie możliwości zastosowania rozwiązań alternatywnych dla usługi wypłat zasiłków z pomocy społecznej i innych świadczeń dla uprawnionych do tego klientów Zamawiającego, w następującej formie:

- a/ usługa wypłat masowych w bankomatach dla wszystkich świadczeniobiorców dla kwot świadczeń stanowiących wielokrotność 50 zł,
b/ Wydanie kart debetowych typu przedpłaconego, służących do wypłaty świadczeń w bankomatach lub dokonywania płatności w sklepach oraz wszelkich terminalach płatniczych,
c/ przelew świadczenia na rachunek bankowy beneficjenta.

Odpowiedź:

Nie dotyczy. Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej podpisuje umowę indywidualną z inną instytucją finansową na zastępczą obsługę kasową wypłat świadczeń społecznych oraz innych należności.

Pytanie nr 43:

Prosimy o podanie informacji czy w ramach wpłat własnych Zamawiający deponuje bilon, jeżeli tak, to w jakiej ilości (prosimy o podanie szacowanego udziału procentowego).

Odpowiedź:

Miasto w ramach wpłat własnych wpłaca do Banku bilon. Średnia wpłata miesięczna bilonu wynosi ok 3.000 zł. Wpłaty dokonywane są przez Zarząd Gospodarki Komunalnej – dwa razy w miesiącu, oraz instytucje kultury również 2 razy w miesiącu.

Pytanie nr 44:

Prosimy o odstąpienie od wymogu dotyczącego obsługi poza kolejnością. Wskazujemy, iż wiąże się on z ograniczeniem możliwości obsługi pozostałych klientów Banku, co przedkłada się na negatywne nastroje społeczne.

Odpowiedź:

Miasto odstępuje od wymogu dotyczącego obsługi poza kolejnością.

Pytanie nr 45:

Prosimy o podanie informacji z jakich systemów finansowo-księgowych korzysta Zamawiający oraz jednostki organizacyjne.

Odpowiedź:

Poniżej podajemy nazwy systemów finansowo-księgowych, z których korzysta Zamawiający:

- miejskie jednostki oświatowe – System VULCAN,
- Zarząd Gospodarki Komunalnej - Polsoft Systemy Informatyczne
- Urząd Miasta – Rekord Systemy Informatyczne,

- instytucje kultury – System VULCAN,
- Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej – System Finansowo-Księgowy PROGMAN Wolters - Kluwer

Pytanie nr 46:

Prosimy o informację dotyczącą objęciem w ramach obsługi budżetu – kompleksowej obsługi gwarancji (pkt.11 ust.1.a) Załącznik nr 7 do SWZ – Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia), czy Zamawiający będzie zlecał wydawanie gwarancji bankowych ?

Odpowiedź:

Obsługa gwarancji będzie polegała na doręczeniu za pośrednictwem banku do ubezpieczyciela/gwaranta żądania wypłaty środków należnych z tytułu gwarancji z jednoczesnym potwierdzeniem banku że podpisy złożone na żądaniu należą do osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Zamawiającego.

Pytanie nr 47:

W nawiązaniu do zapisów ust. 5 Rozdz. Wynagrodzenia Załącznika nr 6 do SWZ – Istotne postanowienia umowy, prosimy o dopuszczenie możliwości pobierania przez Wykonawcę opłaty ryczałtowej wg standardów obowiązujących w Banku, tj. ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca za dany miesiąc, a jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, bez konieczności wystawiania przez Wykonawcę faktury czy innego dokumentu o równoważnej treści dowodowej dotyczącej opłaty ryczałtowej. Banki standardowo nie wystawiają tego typu dokumentów za świadczone usługi. Powyższe nie ma istotnego znaczenia z punktu widzenia Zamawiającego, a dla Wykonawcy będzie stanowiło usprawienie z uwagi na możliwość automatycznej obsługi.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wskazany w pytaniu zapis.

Pytanie nr 48:

Prosimy o odstąpienie od określonych w załączniku nr 6 do SWZ KAR UMOWNYCH. W szczególności w odniesieniu do kary określonej w pkt 1 lit. a zwracamy uwagę, iż Zamawiający nie określa jakie uchybienie kwalifikować się będzie jako podstawa do rozwiązania umowy z przyczyn leżących po stronie wykonawcy. Zatem, biorąc pod uwagę profesjonalne, zawodowe wykonywanie działalności gospodarczej przez bank, istnieje obawa, że przesłanką do naliczenia tej kary umownej może być w istocie każde uchybienie w zakresie wykonywania usług będących przedmiotem umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wskazany w pytaniu zapis

Pytanie nr 49:

W nawiązaniu do zapisów Rozdz. WYMAGANIA DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA NA PODSTAWIE UMOWY O PRACĘ Załącznika nr 6 do SWZ – Istotne postanowienia umowy, zwracamy się z prośbą, aby jedynym dokumentem składanym na potwierdzenie spełnienia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę było oświadczenie Wykonawcy w przedmiotowym zakresie bądź potwierdzenie, że w wezwaniu Zamawiający wskaże jeden z listy dokumentów określonych w SWZ. Rodzaj dokumentu nie ma bowiem wpływu na wypełnienie postawionego warunku dotyczącego zatrudnienia na umowę o pracę oraz prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź:

WYMAGANIA DOTYCZĄCE ZATRUDNIANIA NA PODSTAWIE UMOWY O PRACĘ otrzymują brzmienie:

„1. Wymagania Zamawiającego wprowadzone zgodnie z art. 95 ust. 1 ustawy Pzp:

- 1) Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, zgodnie z art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – kodeks pracy (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 1510), osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji zamówienia: tj. pracowników wykonujących czynności związane z prowadzeniem i obsługą rachunków bankowych Zamawiającego przez cały okres wykonywania tych czynności;
- 2) Zatrudnienie osób, o których mowa w pkt 1, przy realizacji przedmiotu umowy ma trwać w okresie realizacji czynności, o których mowa w pkt 1. W przypadku zakończenia zatrudnienia osób wskazanych w pkt 1 przed zakończeniem realizacji czynności, o których mowa w pkt 1, Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznego zatrudnienia w to miejsce innej osoby, tak aby wymagania dotyczące zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie Kodeksu pracy były spełnione przez cały okres realizacji czynności, o których mowa w pkt 1;
- 3) Wykonawca w terminie do 30 dni od daty zawarcia umowy zobowiązany jest do złożenia pisemnego oświadczenia o wykonaniu obowiązku określonego w pkt 1 wraz ze wskazaniem ilości osób, które będą wykonywały czynności określone w pkt 1;
- 4) W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudniania na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
 - a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny;
 - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów;
 - c) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania przedmiotu zamówienia.

- 5) W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie, Wykonawca przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności w trakcie realizacji zamówienia:
- a) oświadczenie zatrudnionych pracowników o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę wykonującego czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego, zawierające w szczególności: imię i nazwisko pracownika składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonuje pracownik zatrudniony na podstawie umowy o pracę, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis pracownika;
 - b) dowody potwierdzające zgłoszenie pracowników przez pracodawcę do ubezpieczeń społecznych w szczególności imienne raporty miesięczne o należnych składkach i wypłaconych świadczeniach wraz z potwierdzeniem przyjęcia przez ZUS dotyczące wszystkich zatrudnionych osób, o których mowa w pkt 1, zanonimizowany w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych, o których mowa w ppkt b, przy czym: imię i nazwisko pracownika, wymiar etatu, kod ubezpieczenia nie podlegają anonimizacji.
- 6) Niespełnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudniania na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt 1 czynności, bądź w przypadku niezłożenia przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności określone w pkt 1 i w takich przypadkach Zamawiający naliczy karę umowną, określoną w § umowy.
- 7) W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
- 8) Zamawiający dopuszcza zmiany osób podlegających zatrudnieniu zgodnie z wymogami określonymi w pkt 1. Zmiany te nie stanowią zmiany umowy”

Pytanie nr 50:

W nawiązaniu do zapisów Rozdz. Klauzula RODO Załącznika nr 6 do SWZ – Istotne postanowienia umowy, prosimy o dopuszczenie możliwości zastosowania zapisów zgodnych obowiązującymi standardowymi zapisami w banku:

„1. Każda ze Stron oświadcza, że udostępni drugiej Stronie dane osobowe osób działających w jej imieniu oraz swoich pracowników uczestniczących w wykonywaniu Umowy w zakresie:

1) imię i nazwisko,

2) numer (numery) telefonu służbowego,

3) adres służbowej poczty elektronicznej (e-mail). □ wymienione zakresy danych powinny być dostosowane zgodnie z założeniami Umowy. Wskazany zakres danych jest przykładowy.

2. Dane osobowe, o których mowa w ust. 1, będą wykorzystywane przez Strony do:

1) przygotowania, zawarcia i realizacji Umowy, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE, zwanego dalej „Rozporządzeniem RODO”,

2) ustalenia i dochodzenia roszczeń lub obrony przed ewentualnymi roszczeniami drugiej Strony w związku z Umową, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. f Rozporządzenia RODO.

3. Dane osobowe, o których mowa w ust. 1, będą przechowywane przez drugą Stronę przez okres:

1) obowiązywania Umowy, a po jej zakończeniu, w związku z obowiązkiem prawnym wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,

2) niezbędny do dochodzenia roszczeń przez Stronę w związku z Umową lub obrony przed roszczeniami kierowanymi wobec Strony, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, z uwzględnieniem okresów przedawnienia roszczeń określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

4. Dane osobowe, o których mowa w ust. 1, nie będą przekazywane przez drugą Stronę do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej ani nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany.

5. Strony oświadczają że:

1) poinformują osoby, o których mowa w ust. 1 o udostępnieniu ich danych osobowych drugiej Stronie w związku z przygotowaniem, zawarciem i realizacją Umowy oraz o przysługujących im w związku z tym prawach wynikających z Rozporządzenia RODO oraz

2) realizując obowiązek, o którym mowa w pkt 1, Strony niezwłocznie wykonają w stosunku do osób, o których mowa w ust. 4 obowiązek informacyjny, z uwzględnieniem ust. 6 i 7.

6. Informacja Banku o przetwarzaniu danych osobowych stanowi Załącznik nr ... do Umowy.

7. Informacja ... o przetwarzaniu danych osobowych stanowi Załącznik nr ... do Umowy.”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę klauzuli RODO.

Pytanie nr 51:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza zmianę umowy w przypadku zaprzestania notowania stawek WIBOR i WIBID.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie nr 52:

Prosimy o odstąpienie od obowiązku przedkładania sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta, zgodnie z Rozdz. OBOWIĄZKI BANKU Załącznika nr 6 do SWZ – Istotne postanowienia umowy, oraz z Rozdz. 4 SWZ, z uwagi na zamieszczanie na oficjalnej stronie internetowej banku wszelkich wymaganych informacji nt. kondycji finansowej.

Odpowiedź:

Miasto nie wymaga przedkładania całego sprawozdania z badania biegłego rewidenta, ale jedynie wyciągu z tego sprawozdania, który informuje o spełnieniu przez Bank wymaganych informacji nt. kondycji finansowej.

Pytanie nr 53:

W związku z wymogiem udzielenia kredytu w rachunku podstawowym, prosimy o udostępnienie następującej dokumentacji oraz informacji:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Miasta, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Miasta 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);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Miasta, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) 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.,

Odpowiedź:

- a) Miasto zgodnie z podpisaną dnia 22 lipca 2020 roku umową powierzyło spółce Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji Sp. z o.o. wykonywanie usług dostępu do usług sportowych i rekreacyjnych świadczonych na rzecz mieszkańców. Umowa została

podpisana na okres od 1 lipca 2020 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku. Planowana wysokość rekompensaty do przekazania w roku 2023 wynosi 5.941.212,00 zł. W roku budżetowym 2023 zostanie podpisana nowa umowa. Na dzień dzisiejszy Miasto nie może określić wysokości rekompensaty na lata następne.

- b) Miasto nie planuje dokonywać dopłat do kapitału dla miejskich spółek komunalnych.
- c) nie dotyczy
- d) nie dotyczy

Pytanie nr 54:

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po dniu 31.12.2021 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Informacja dotycząca zadłużenia Miasta znajduje się w Bilansie wykonania budżetu JST za 2021 r. (Załącznik nr 2 do wyjaśnień). Informację powyższą można zostanie Państwu przekazana w formie elektronicznej.

Ponadto informuję, iż Miasto Mińsk Mazowiecki nie podpisało umów kredytowych po dniu 31.12.2021 roku.

Pytanie nr 55:

Prosimy o udostępnienie Sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i z gwarancji (Rb-Z) za ostatni kwartał 2021r. oraz III kwartał 2022r.

Odpowiedź:

Sprawozdania zostają Państwu przekazane w wersji elektronicznej jako załączniki nr 1 oraz 3 do niniejszych wyjaśnień.

Pytanie nr 56:

Prosimy o podanie informacji o przewidywanym średnim wykorzystaniu kredytu w ciągu roku.

Odpowiedź:

Miasto planuje zaciągnięcie kredytu na pokrycie przejściowego deficytu w wysokości 5.000.000 zł. Do chwili obecnej Miasto nie miało potrzeby zaciągania kredytu w rachunku podstawowym. Przewidujemy, iż średnie wykorzystanie kredytu w ciągu roku będzie wynosiło 1.000.000 zł.

Pytanie nr 57:

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:

Potwierdzamy, że przeciwko Miastu nie toczy się postępowanie egzekucyjne.

Pytanie nr 58:

Prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź:

Potwierdzamy, że Skarbnik Miasta złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Pytanie nr 59:

Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego, oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę kredytu, oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Odpowiedź:

Potwierdzamy w/w wymogi.

Pytanie nr 60:

W związku z obszernym zakresem pytań, prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 14 listopada 2022r.

Odpowiedź:

Zamawiający wyznacza nowy termin składania i otwarcia ofert na dzień 14.11.2022r.

Pytanie nr 61:

Dotyczy rozdział 3 pkt 12 SWZ: prosimy o zastrzeżenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę w zakresie czynności doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla zamawiającego w zakresie obsługi bankowej. Wprowadzanie tak szerokiego wachlarza czynności z wymogiem zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę w szczególności w zakresie czynności zleczanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodnie z prawem objęte umowami o pracę wydaje się być wymogiem wygórowanym. Ponad to wnosimy, aby zamiast przedkładania umów o pracę i pozostałych dokumentów potwierdzających zatrudnienie podanych w Istotnych Postanowieniach Umowy wystarczającym było złożenie przez Bank odpowiedniego oświadczenia o zatrudnieniu pracowników. Zwracamy uwagę, iż w obsługę Zamawiającego zaangażowanych będzie wielu pracowników po stronie Banku (lub podwykonawcy). Rodzaj dokumentu jaki przedstawi Bank celem wykazania spełniania wymogów Zamawiającego w zakresie zatrudnienia nie będzie miał wpływu na prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia (to jedynie forma wykazania spełniania wymogu postawionego w treści SIWZ). Reasumując, oświadczenie Banku w zakresie zatrudnienia pracowników będzie wystarczającym sposobem wykazania spełnienia wymogu i nie będzie stanowiło nadmiernego obciążenia Banku (lub podwykonawcy) wymogami mającymi jedynie wymiar formalny. Pragniemy podkreślić, iż będzie to zgodne z duchem nowelizacji Prawa zamówień publicznych, której celem było odformalizowanie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego

Odpowiedź:

Zamawiający nie zastrzega obowiązku zatrudnienia na umowę o pracę w zakresie czynności doradcy bankowego.

Odpowiedź na druga część pytania jest w odpowiedzi na pytanie 49.

Pytanie nr 62:

Dotyczy rozdział 4 SWZ szacunkowa liczba operacji:

a/ prosimy o podział realizowanych przelewów miesięcznie z podaniem osobno:

- liczby przelewów wychodzących krajowych eliksir
- liczby przelewów wychodzących krajowych sorbnet
- liczby przelewów wewnętrznych wychodzących
- liczby przelewów wychodzących zagranicznych

b/ prosimy o potwierdzenie, czy podana wartość wypłat gotówkowych dotyczy wypłat realizowanych na rzecz zamawiającego i osób trzecich w placówce wykonawcy? Prosimy o doszczegółowienie

c/ prosimy o podanie rocznej ilości dokonywanych w placówkach/punktach kasowych banku wypłat gotówkowych własnych i na rzecz osób trzecich

d/ prosimy o doprecyzowanie ile w roku wypłat realizowanych jest w kwocie pojedynczej wypłaty przekraczającej wartość 5.000 zł?

e/ prosimy o potwierdzenie, czy podana wartość wpłat gotówkowych dotyczy wpłat otwartych czy zarówno otwartych i zamkniętych? Czy podana wartość dotyczy wpłat realizowanych przez zamawiającego i osoby trzecich w placówce wykonawcy? Prosimy o doszczegółowienie i podanie kompletnych wartości tak aby obejmowały wszystkie opisane wyżej elementy.

f/ prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) dokonywanych w placówkach/punktach kasowych banku wpłat gotówkowych własnych i osób trzecich w formie otwartej

g/ prosimy o potwierdzenie, że podana ilość 24 razy w miesiącu wpłat zamkniętych obejmuje wszystkie wpłaty zamknięte w ramach zamówienia?

h/ prosimy o podanie wartości bilonu w realizowanych wpłatach zamkniętych

Odpowiedź:

a) podział realizowanych przelewów miesięcznie:

- liczba przelewów wychodzących krajowych eliksir – 6300 sztuk
- liczba przelewów wychodzących krajowych sorbnet powyżej 1 mln PLN – ok. 15 przelewów rocznie.
- liczba przelewów wewnętrznych wychodzących – Miasto realizuje średnio 120 sztuk przelewów wewnętrznych
- liczba przelewów wychodzących zagranicznych - w bieżącym roku Miasto dokonało tylko jednego przelewu w euro.

b) Miasto nie dokonuje wypłat na rzecz osób trzecich.

Miasto dokonuje wypłat z Banku w związku z realizacją bieżących potrzeb w ilości:

- Urząd Miasta – 2 razy w miesiącu,

- Miejskie jednostki oświatowe – 2 razy w miesiącu,
- Zarząd Gospodarki Komunalnej – 2 razy w miesiącu,
- miejskie instytucje kultury - 6 razy w roku,

Miasto może założyć średnią ilość wypłat gotówkowych w ilości do 10 sztuk.

c) Wypłaty gotówkowe należy przyjąć średnią roczną ilość wypłat w ilości do 120 sztuk.

d) Miasto utrzymuje pogotowie kasowe w wysokości 3.000 zł. Kwota pojedynczej wypłaty w wysokości przekraczającej 5.000 zł może wystąpić 1 lub 2 razy w roku.

e) Miasto w ramach usługi wpłaty do Banku realizuje następujące operacje:

- wpłata opłaty targowej w wysokości średniej miesięcznej wpłaty 57.300 zł,
- wpłata opłaty z tytułu korzystania z szaletów miejskich w wysokości średniej miesięcznej wpłaty 2.500 zł,
- wpłata opłaty za wjazd na cmentarz komunalny w wysokości średniej miesięcznej wpłaty 800 zł,
- wpłaty dokonywane przez instytucje kultury w wysokości średniej miesięcznej wpłaty 1000 zł.

Środki pieniężne pobierane z tytułu korzystania z szaletów miejskich oraz z tytułu wpłat dokonywanych przez instytucje kultury wpłacane są do Banku w bilonie

f) Roczna ilość (w szt.) dokonywanych w placówkach/punktach kasowych banku wpłat gotówkowych własnych i osób trzecich w formie otwartej

j.w.

g) Podana w zamówieniu ilość 24 razy dotyczy średniej rocznej ilości wpłat zamkniętych dokonywanych przez Zamawiającego w ramach przekazania do Banku nieprzeliczonej gotówki z parkometrów.

h) Wartość wpłat wynosi 23.000 zł bilonu z parkometrów miesięcznie (w ramach usługi przekazania do Banku nieprzeliczonej gotówki – wrzutnia bankowa) oraz kwota 3500 zł wpłat z tytułu korzystania z szaletów miejskich oraz z tytułu wpłat dokonywanych przez instytucje kultury

Pytanie nr 63:

Dotyczy SIWZ dział 6 Podwykonawcy: Z uwagi na przepis art. 36a ust.2 ustawy Prawo Zamówień Publicznych, który obliguje do wskazania kluczowych części co do których jest obowiązek osobistego wykonania a nie na odwrót, prosimy o wykreślenie zapisów działu 6 w zakresie zapisów dotyczących podwykonawstwa, jako sprzecznych z przepisami i prosimy o wskazanie kluczowych części Zamówienia, co do których Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę tj. prowadzenia rachunków i udzielenia kredytu w rachunku bieżącym. Tylko te dwie czynności mogą być bowiem uznane za kluczowe i wobec nich może być obowiązek osobistego wykonania. Pozostałe czynności

poza wymienionymi powyżej stanowią czynności dodatkowe, które winny być dopuszczone do wykonania przy udziale podwykonawców. W odniesieniu do usług bankowych, podzlecenie przez banki podmiotom zewnętrznym, niektórych czynności bankowych, jest powszechne i w zakresie uregulowanym Prawem bankowym, w pełni akceptowalne (art. 6a.-6d. ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe - tzw. outsourcing bankowy). Gdyby specyfika przedmiotu zamówienia, składającego się z szeregu czynności bankowych (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe), nie zezwalała na powierzanie/podzlecenie ich podmiotom zewnętrznym, ustawodawca nie dopuściłby takiej możliwości w Prawie bankowym. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność. Jeśli zatem sam ustawodawca nie widzi przeszkód w podwykonawstwie czynności bankowych, w tym także dotyczących np. obsługi gotówkowej wpłat i wypłat w placówkach, konwojowania itp. to trudno uznać stanowisko Zamawiającego ograniczające podwykonawstwo (outsourcing) z uwagi na specyfikę usług bankowych/przedmiotu zamówienia, za usprawiedliwione. W związku z tym wnosimy o modyfikację zapisów i ewentualne zastrzeżenie osobistego wykonania usługi głównej/kluczowej, a więc prowadzenia rachunków i uruchomienia produktów kredytowych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wskazane w pytaniu zmiany.

Pytanie nr 64:

Prosimy o potwierdzenie, że podane w ofercie wartości współczynnika dla lokat overnight i terminowych mają jedynie charakter informacyjny.

Odpowiedź:

Informujemy, iż intencją Zamawiającego było otrzymanie od Banków przykładowych poziomów oprocentowania lokat na dzień złożenia oferty. Ponadto potwierdzamy, że element ten nie stanowi kryterium oceny oferty. Jednocześnie formularz ofertowy ulega modyfikacji zgodnie z odpowiedzią udzieloną na pytanie nr 38.

Pytanie nr 65:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą generalnej umowy o współpracy zawierającej zapisy IPU (zał. nr 6) wraz z załącznikami w formie umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart płatniczych, kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą

Odpowiedź:

Potwierdzamy wyrażenie zgody na podpisanie umowy generalnej wraz z niezbędnymi załącznikami.

Pytanie nr 66:

Prosimy o wyrażenie zgody aby umowę na obsługę bankową wraz z towarzyszącą dokumentacją w imieniu całej Gminy i jednostek organizacyjnych podpisał Burmistrz zgodnie z umocowaniem. Gmina jako jednostka posiadająca osobowość prawną w przeciwieństwie do jednostek jest umocowana do działania w imieniu całej gminy. Taki schemat podpisywania umowy jest procesowany w większości JST i jest zdecydowanie bardziej efektywny i lepszy we wdrożeniu. Minimalizuje też ilość podpisywanych dokumentów ponieważ jest podpisywana jedna umowa w zakresie rachunków czy wpłat i wypłat a nie kilkadziesiąt umów odpowiadających liczbie jednostek. z naszego doświadczenia z obsługi JST wynika, że podpisanie umów z jednostką nadrzędną jest efektywniejsze – umowy produktowe są dokładnie takie same dla każdej jednostki. Tak więc będzie to jedna umowa rachunku z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami z wyszczególnieniem, których jednostek dotyczy ta umowa etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów, załączniki związane z bankowością elektroniczną itp. zmieniane i dodawane w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie miasta a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkadziesiąt dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką. Aktualnie z naszymi klientami podpisujemy umowy tylko w takim schemacie. Prosimy o wyrażenie zgody. Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

Odpowiedź:

Miasto nie wyraża zgody na takie rozwiązanie.

Pytanie nr 67:

Dotyczy utrzymania rachunków w okresie od 1 stycznia 2026 r. do 31 marca 2026 r.: prosimy o potwierdzenie, że niniejsze utrzymanie rachunków będzie objęte umową trwającą do 31 marca 2026r. ze wskazanym zakresem czynności tj. prowadzenie rachunków.

Odpowiedź:

Miasto wyraża zgodę na następujące warunki:

Umowa obowiązuje od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 marca 2026 roku z następującymi zastrzeżeniami:

- bankowa obsługa budżetu Miasta Mińsk Mazowiecki będzie wykonywana od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2025 roku,
- w okresie od 1 stycznia 2026 roku do dnia 31 marca 2026 roku Bank zobowiązuje się do utrzymania rachunków bankowych istniejących w dniu zakończenia realizacji obsługi bankowej budżetu Miasta Mińsk Mazowiecki.

Pytanie nr 68:

Dotyczy kompleksowej obsługi gwarancji oraz roszczeń z gwarancji bankowych i ubezpieczeniowych: prosimy o podanie maksymalnego limitu gwarancji jakie mogą być realizowane w toku obsługi bankowej oraz potwierdzenie, że termin gwarancji i roszczeń nie wykroczy poza termin trwania obsługi bankowej. Należy zauważyć, że dla wszystkich usług bankowych w ramach niniejszego zamówienia graniczny jest termin realizacji zamówienia. Jeśli gwarancje mają wykroczać poza ten termin należy na ten element rozpisać stosowne postępowanie. Dodatkowo banki zgodnie z ustawą prawo bankowe w celu oceny zdolności kredytowej Zamawiającego winny mieć określony maksymalny wnioskowany limit kredytowy. Prosimy więc o doprecyzowanie.

Odpowiedź:

Obsługa gwarancji będzie polegała na doręczeniu za pośrednictwem banku do ubezpieczyciela/gwaranta żądania wypłaty środków należnych z tytułu gwarancji z jednoczesnym potwierdzeniem banku że podpisy złożone na żądaniu należą do osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Zamawiającego.

Pytanie nr 69:

Dotyczy obsługi gotówkowej poza kolejnością: prosimy o odstąpienie od wymogu obsługi poza kolejnością z uwagi na trudności logistyczne w obsłudze innych interesantów placówki. Wykonawca w trakcie obsługi wskazałby zamawiającemu przedziały czasowe kiedy natężenie obsługi w placówce jest najmniejsze i zamawiający będzie mógł zrealizować transakcje efektywniej. Ewentualnie prosimy o dopuszczenie realizacji takiej obsługi w zakresie kilku wskazanych osób po stronie Zamawiającego w ustalonych z Bankiem dniach/godzinach pracy placówki. Takie podejście nie będzie bowiem wbrew zasadom równego traktowania klientów.

Odpowiedź:

Miasto odstępuje od wymogu dotyczącego obsługi poza kolejnością. Mając na względzie powyższe Zamawiający usuwa zapis w pkt 11.2 załącznika nr 7 do SWZ.

Pytanie nr 70:

Z uwagi na fakt, że obsługa miasta rozpoczyna się 1 stycznia 2023r. prosimy o usunięcie niniejszego zapisu z zał. nr 6 „ Bank po otwarciu rachunku podstawowego obsługi budżetu Miasta Mińsk Mazowiecki przesyła zaświadczenie Miastu (w formie elektronicznej lub papierowej) na którym jest wskazany nr rachunku bankowego w terminie do 30.11.2022 r.” – rachunek nie będzie bowiem otwarty do 30.11.2022r. Rachunki zostaną otwarte z dniem rozpoczęcia świadczenia usług.

Odpowiedź:

Z uwagi na obowiązki Miasta w zakresie informowania Ministerstwa Finansów o zmianie rachunku bankowego, na który przekazywane są subwencje oraz udziały w podatku PIT i

CIT Miasto nie może znieść w.w. wymogu. Nowy numer rachunku bankowego musi zostać Miastu przekazany do dnia 30 listopada br.

Pytanie nr 71:

Prosimy o usunięcie niniejszego zapisu IPU zał. nr 6: „Wynagrodzenie, o którym mowa w ust 3, będzie przekazywane przez Zamawiającego na rachunek Banku na podstawie prawidłowo wystawionej faktury w terminie do 14 dni od daty otrzymania faktury.”. Należy zauważyć, że banki nie wystawiają za czynności bankowe faktur, ryczałt będzie naliczany co miesiąc w znanej kwocie zgodnie ze złożoną ofertą i pobierany z dedykowanego rachunku zamawiającego, który to zamawiający będzie uprzednio zasilał kwotą ryczałtu. Pobranie ryczałtu będzie następować 1go dnia roboczego za miesiąc poprzedni. Prosimy o potwierdzenie możliwości realizacji powyżej opisanego procesu.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wskazane powyżej zapisy.

Pytanie nr 72:

Załącznik nr 6 wskazuje na uprawnienia zamawiającego do odstąpienia od umowy. Aby zapewnić zasadę równości stron wnosimy o potwierdzenie, że zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wskazane powyżej zapisy.

Pytanie nr 73:

Wnosimy do dodanie do IPU zał. nr 6 zapisu iż umowa oraz wszelkie jej zmiany wymagają formy pisemnej lub procesowania w formie elektronicznej podpisami kwalifikowanymi pod rygorem nieważności. W obecnym stanie prawny i patrząc na realia rynkowe większość czynności związanych z dokumentacją procesowana jest w formie elektronicznej która jest traktowana na równi z formą papierową.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie wyżej wskazanego zapisu. W związku z powyższym postanowienia końcowe załącznika nr 6 do SWZ ust 4 otrzymują brzmienie „umowa oraz wszelkie jej zmiany wymagają formy pisemnej lub procesowania w formie elektronicznej podpisami kwalifikowanymi pod rygorem nieważności.”

Pytanie nr 74:

Dotyczy przelewów wewnętrznych: prosimy o potwierdzenie, że wymóg realizacji w tym samym dniu dotyczy płatności zleconych do g. 18.00 danego dnia czyli w godzinach pracy zamawiającego.

Odpowiedź:

Tak potwierdzamy.

Pytanie nr 75:

Dotyczy wpłat gotówkowych otwartych:

a/ prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) dokonywanych w placówkach/punktach kasowych banku wpłat gotówkowych własnych i osób trzecich w podziale na poszczególne waluty pln i obce

b/ prosimy o podanie rocznej wartości dokonywanych w placówkach/punktach kasowych banku wpłat gotówkowych własnych i osób trzecich w podziale na poszczególne waluty pln i obce

Odpowiedź:

a) Wpłaty w walutach obcych Miasto nie przyjmuje.

b) Wpłaty w walutach obcych Miasto nie przyjmuje.

Pytanie nr 76:

Dotyczy wypłat gotówkowych otwartych:

a/ prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) dokonywanych w placówkach/punktach kasowych banku wypłat gotówkowych własnych i na rzecz osób trzecich w podziale na poszczególne waluty pln i obce

b/ prosimy o podanie rocznej wartości dokonywanych w placówkach/punktach kasowych banku wypłat gotówkowych własnych i na rzecz osób trzecich w podziale na poszczególne waluty pln i obce

c/ prosimy o doprecyzowanie ile w roku wypłat realizowanych jest w kwocie pojedynczej wypłaty przekraczającej wartość 5.000 zł?

Odpowiedź:

Miasto nie dokonuje wypłat w walutach obcych.

Pytanie nr 77:

Dotyczy wpłat gotówkowych zamkniętych

a/ prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) dokonywanych wpłat zamkniętych

b/ prosimy o podanie rocznej wartości dokonywanych wpłat zamkniętych w podziale na bilon i banknoty

c/ prosimy o dopuszczenie aby wpłaty zamknięte były realizowane poprzez konwoje bankowe zamawiane przez zamawiającego w ramach opłaty ryczałtowej.

Odpowiedź:

a) Wpłaty zamknięte dotyczą wpłat kwoty 23.000 zł bilonu z parkometrów miesięcznie (w ramach usługi przekazania do Banku nieprzeliczonej gotówki – wrzutnia bankowa). Miasto dokonuje średnio 24 wpłaty rocznie z w/w tytułu.

b) Zamawiający nie posiada informacji dotyczącej wartości kwot wpłat w podziale na bilon i banknoty.

c) Zamawiający nie wyraża zgody na dokonywanie wpłat bankowych poprzez konwoje.

Pytanie nr 78:

Prosimy o dopuszczenie aby wpłaty i wypłaty w walutach obcych były realizowane poprzez dedykowane konwoje bankowe do/z siedziby jednostki zamawiającej wpłatę/wypłatę walutową.

Odpowiedź:

Miasto nie dokonuje wpłat i wypłat waluty w siedzibie Banku.

Pytanie nr 79:

Dotyczy wymogu współpracy bankowości elektronicznej z systemem Miasta: prosimy o podanie wersji-modułu-nazwy systemu FK oraz podanie jakie formaty plików obsługuje system Miasta w zakresie importu wyciągów i eksportu płatności.

Odpowiedź:

Poniżej podajemy nazwy systemów finanso-księgowych, z których korzysta Zamawiający:

- miejskie jednostki oświatowe – System VULCAN,
- Zarząd Gospodarki Komunalnej - Polsoft Systemy Informatyczne

Urząd Miasta – Rekord Systemy Informatyczne,

- instytucje kultury – System VULCAN,
- Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej – System Finansowo-Księgowy PROGMAN Wolters - Kluwer

Pytanie nr 80:

Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty będą realizowane w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej. Blankiety czekowe w papierowej nie byłyby stosowane.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wypłaty realizowane w formie czeków elektronicznych

Pytanie nr 81:

Dotyczy kart płatniczych debetowych: prosimy o potwierdzenie, że kartami nie będą realizowane wypłaty z bankomatów.

Odpowiedź:

Potwierdzamy, że kartami nie będą realizowane wypłaty z bankomatów.

Pytanie nr 82:

Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej. **Prosimy, zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku).** Dodatkowo zgodnie z treścią art. 93 ust. 1 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm) – „Jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa, nie mogą zaciągać pożyczek lub kredytów, emitować papierów wartościowych oraz udzielać poręczeń i gwarancji, których wartość nominalna należna do zapłaty, w dniu wymagalności, wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji”. Brak wskazania takiej kwoty skutkować będzie naruszeniem tego przepisu, jak również prowadzić będzie do braku możliwości ustalenia przez Bank zdolności kredytowej zamawiającego która jest określana na podstawie maksymalnej wnioskowanej kwoty kredytu w każdym roku trwania zamówienia.

Odpowiedź:

Miasto planuje zaciągnięcie kredytu na pokrycie przejściowego deficytu w wysokości 5.000.000 zł. Do chwili obecnej Miasto nie miało potrzeby zaciągania kredytu w rachunku podstawowym.

Przewidujemy, iż średnie wykorzystanie kredytu w ciągu roku będzie wynosiło 1.000.000 zł.

Pytanie nr 83:

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź:

Tak, potwierdzamy, iż przelewy będą realizowane w formie elektronicznej.

Pytanie nr 84:

Dotyczy wyciągów bankowych: Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe.

Odpowiedź:

Tak, potwierdzamy.

Pytanie nr 85:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni na własny koszt sprzęt do logowania mobilnego i komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 10 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
- Przeglądarki internetowe:, co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Odpowiedź:

Miasto potwierdza posiadanie sprzętu, który spełnia w/w wymagania.

Pytanie nr 86:

Dotyczy opłaty ryczałtowej:

a/ prosimy o potwierdzenie, czy opłata będzie pobierana jednorazowo w całości z dedykowanego jednego rachunku Zamawiającego czy będzie podzielona w stały sposób podczas trwania współpracy i pobierana z kilku wskazanych rachunków?

b/ prosimy o dopuszczenie aby miesięczna opłata ryczałtowa była pobierana przez bank pierwszego dnia roboczego za poprzedni miesiąc.

Odpowiedź:

- a) Opłata będzie pobierana z jednego rachunku bankowego.
- b) Miasto nie wyraża zgody na pobieranie przez Wykonawcę wynagrodzenia pierwszego dnia roboczego za poprzedni miesiąc. Opłata ma być pobierana zgodnie z istotnymi postanowieniami umowy.

Pytanie nr 87:

Prosimy o podanie średniomiesięcznych sald na rachunku bieżącym Zamawiającego oraz sumy średniomiesięcznych sald pozostałych rachunków zamawiającego w podziale na poszczególne miesiące 2022r. – jako salda pozostające na rachunku.

Odpowiedź:

Informujemy, iż Miasto Mińsk Mazowiecki jako jednostka samorządu terytorialnego zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych oraz rozporządzeń wykonawczych jest jednostką posiadającą osobowość prawną, która wszystkie jednostki organizacyjne Miasta zasila w środki finansowe zgodnie z posiadany przez te jednostki planem finansowym oraz zgodnie z aktualnym zapotrzebowaniem. Natomiast wszystkie otrzymane przez jednostki organizacyjne dochody przekazywane są na rachunek podstawowy Miasta. Na koniec roku środki pieniężne pozostające na rachunkach jednostek organizacyjnych są automatycznie przeksięgowywane na rachunek podstawowy Miasta. Ponadto Miasto w jednym miesiącu może otrzymać większą kwotę dotacji z Urzędu Wojewódzkiego, a w innym mniejszą. Dlatego podanie średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach może nie

odzwierciedlać rzeczywistych środków pieniężnych, którymi Miasto dysponuje w trakcie roku budżetowego.

Pytanie nr 88:

Prosimy o podanie sumy średniomiesięcznych sald na rachunkach bieżących i pomocniczych jednostek organizacyjnych miasta w podziale na poszczególne miesiące 2022r.

Odpowiedź:

Odpowiedzi udzielono do pytania nr 87.

Pytanie nr 89:

Prosimy o podanie salda lokat terminowych zawieranych przez zamawiającego i jednostki w 2022r. (kwoty i terminy trwania)

Odpowiedź:

Średnia wartość lokat terminowych jednomiesięcznych wynosi 15.000.000 zł.

Pytanie nr 90:

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach walutowych w podziale na poszczególne waluty w 2022r.

Odpowiedź:

Miasto nie posiada rachunków walutowych. W ramach wykonywania budżetu może wystąpić sytuacja, w której Miasto z uwagi na realizację programów / inwestycji z udziałem środków europejskich zostanie jako Beneficjent pomocy zobligowane od założenia rachunku w walucie obcej – euro. W chwili obecnej nie posiadamy rachunku walutowego. W bieżącym roku Miasto dokonało tylko jednego przelewu w euro.

Pytanie nr 91:

prosimy o podanie dokładnej nazwy-wersji-modułu systemu obsługującego płatności masowe u Zamawiającego. Prosimy o podanie formatów plików jakie są obsługiwane w ramach importu transakcji masowych do systemu zamawiającego. Prosimy o udostępnienie przykładowego obsługiwanego pliku (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy ze strukturą.

Odpowiedź:

Import wyciągu w formacie SIMP2 strona kodowa 1250. Eksport pliku na wzór specyfikacji banku PEKAO S.A.

Pytanie nr 92:

Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odpowiedź:

Potwierdzamy, zabezpieczenie kredytu wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

Pytanie nr 93:

Prośba o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?

Odpowiedź:

Potwierdzamy, że Skarbnik Miasta złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej oraz umowie kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie nr 94:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu?

Odpowiedź:

Miasto nie podpisze w/w zobowiązania. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

Pytanie nr 95:

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/12/2022).

Odpowiedź:

Informacja dotycząca zadłużenia Miasta znajduje się w bilansie wykonania budżetu JST za 2021 r. Informacja powyższa zostaje Państwu przekazana w formie elektronicznej jako załącznik nr 2 do niniejszych wyjaśnień. Ponadto informuję, iż Miasto Mińsk Mazowiecki nie podpisało umów kredytowych po dniu 31.12.2021 roku.

Pytanie nr 96:

Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak proszę o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.

Odpowiedź:

Miasto nie udzielało poręczeń na rzecz innych podmiotów.

Pytanie nr 97:

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prośba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2021 oraz planowane na przyszłe lata.

Odpowiedź:

Miasto nie korzysta z usług wykupu wierzytelności.

Pytanie nr 98:

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź:

Miasto nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

Pytanie nr 99:

Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?

Odpowiedź:

Przewidujemy, iż średnie wykorzystanie kredytu w ciągu roku będzie wynosiło 1.000.000 zł.

Pytanie nr 100:

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023/2024r.

Odpowiedź:

Wykaz planowanych inwestycji zostanie umieszczony w projekcie budżetu Miasta Mińsk Mazowiecki na rok 2023 oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2023-2033 przedkładanym Regionalnej Izbie Obrachunkowej i mieszczonym na stronie BIP Miasta do dnia 15 listopada br.

Pytanie nr 101:

Prosimy o informację, dla ilu spoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?

Odpowiedź:

Miasto nie jest organem założycielskim dla żądanego spozu.

Pytanie nr 102:

Prosimy o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/ likwidacji spoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek)

Odpowiedź:

Pytanie nie dotyczy Miasta

Pytanie nr 103:

Prosimy o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do spoz-ów przekształconych w spółki.

Odpowiedź:

Powyższe nie dotyczy Miasta Mińsk Mazowiecki.

Pytanie nr 104:

Prosimy o potwierdzenie, że:

a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną , strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Odpowiedź:

Potwierdzamy powyższe twierdzenia.

Pytanie nr 105:

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

a/ przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

b/ przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;

c/ uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

Odpowiedź:

Miasto wyraża zgodę na powyższe wymogi dotyczące udzielenia kredytu odnawialnego.

Pytanie nr 106:

W związku z tym, że ZUS przejął od 06.2022 wypłatę świadczenia 500 + od samorządów, prosimy o doprecyzowanie czy aktualny WPF nadal uwzględnia to świadczenie w dochodach Zamawiającego oraz prosimy o wskazanie faktycznych kwot z 500+ uwzględnianych przez Zamawiającego w dochodach i wydatkach na lata 2023-2026

Odpowiedź:

W aktualnie obowiązującej Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasto na lata 2022 – 2033 Miasto w latach 2023 – 2026 nie uwzględniło dotacji na program 500+. Aktualne kwoty otrzymanych do 31 maja br. dotacji z tytułu pomocy rodzinie w wychowaniu dzieci znajduje się w sprawozdaniach budżetowych Rb-27 S (załącznik nr 4 do wyjaśnień) oraz Rb- 28S.

Pytanie nr 107:

Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis.

Pytanie nr 108:

Dotyczy wskaźnika WIBOR 1M: prosimy o potwierdzenie, że zamawiający dopuszcza zawarcie w umowie zapisów dot. opisu działania w sytuacji np. zaprzestania publikowania wskaźnika WIBOR 1M, jego zastąpienia etc. Zapisy te są elementem każdej umowy kredytowej. Jest to niezbędne w celu zapewnienia funkcjonowania umowy kredytu w sytuacji zmian w niniejszym zakresie.

Odpowiedź:

Miasto dopuszcza możliwość zastąpienia wskaźnika WIBOR 1 M innym ogólnie dopuszczonym przez KNF wskaźnikiem.

Pytanie nr 109:

Czy zamawiający w załączniku nr 1 do SWZ-Formularz Ofertowy w pkt. 3 dot. poziomu współczynnika dla oprocentowania środków podanych lokat wymaga od wykonawcy podania współczynnika, który jest składową oprocentowania w %?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie nr 110:

Czy wskazany wyżej współczynnik (oprocentowanie lokat) będzie miał wpływ na ocenę w kryterium złożonej oferty?

Odpowiedź:

Nie

Pytanie nr 111:

Z uwagi na szeroki zakres zamówienia prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 18 listopada 2022r.. Wskazany termin pozwoli na dokładną i rzetelną analizę SWZ, OPZ i udzielanych w toku procedury odpowiedzi które zamawiający będzie zamieszczał a także oceny przez wykonawców możliwości świadczenia wskazanych usług w wymaganych konfiguracjach i funkcjonalnościach. Przesunięcie terminu składania ofert może także wpłynąć pozytywnie na konkurencyjność złożonych ofert oraz powiększenie grona potencjalnych wykonawców.

Odpowiedź:

Zamawiający wyznacza nowy termin składania i otwarcia ofert na dzień 14.11.2022r.

Mając na względzie udzielone wyjaśnienia Zamawiający dokonuje stosownych zmian Specyfikacji warunków zamówienia.

ZMIANA TREŚCI SWZ

Na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U.2022.1710 t.j.), Zamawiający informuje, że dokonuje zmiany treści specyfikacji warunków zamówienia w zakresie:

- 1) Rozdziału 17 ust. 1 SWZ, który otrzymuje brzmienie:

- „1.Wykonawca będzie związany ofertą do dnia 13.12.2022 r. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.”
- 2) Rozdziału 18 ust. 1 SWZ, który otrzymuje brzmienie:
„1.Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy umieścić na Platformie pod adresem <https://platformazakupowa.pl/transakcja/679326> do dnia 14.11.2022r. do godz. 10:00”
- 3) Rozdziału 19 ust. 1 SWZ, który otrzymuje brzmienie:
„1.Otwarcie ofert nastąpi w dniu 14.11.2022 r. o godz. 10:05 za pośrednictwem strony internetowej prowadzonego postępowania.”

Ponadto Zamawiający informuje, że dokonuje zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych w zakresie: **terminu składania i otwarcia ofert oraz terminu związania ofertą.**

Załączniki do wyjaśnienia:

- 1.Sprawozdanie Rb-Z II kwartał 2022
- 2.Bilans z wykonania budżetu JST za 2021
- 3.Sprawozdanie RB-Z IV kw 2021
4. Sprawozdanie RB- 27S
5. formularz ofertowy
- 6.Istotne postanowienia umowy
- 7.Szczegółowy Opis przedmiotu zamówienia