



REFERAT ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH

URZĄD MIASTA RUMI

tel. (58) 679 65 74, fax. (58) 679 65 17 zamowieniapubliczne@um.rumia.pl

ZP.271.15.2021

Rumia, dnia 28.07.2021 r.

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ 1

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym pn.: „**Bankowa obsługa budżetu gminy wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi w okresie od 01.11.2021 r. do 31.12.2023 r.**”.

Ogłoszenie zostało opublikowane w Biuletynie zamówień publicznych w dniu 23.07.2021 r. pod numerem ogłoszenia 2021/BZP 00125163/01.

Na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.) zwanej dalej ustawą, Zamawiający udostępnia treść zapytań do treści SWZ, złożonych przez Wykonawców, wraz z wyjaśnieniami Zamawiającego:

Pytanie nr 1

Czy zakres obsługi obejmuje wypłatę świadczeń w formie gotówkowej na rzecz świadczeniobiorców MOPS? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ilości świadczeniobiorców, ilości i wartości wypłat gotówkowych realizowanych w miesiącu oraz przewidywanych terminów wypłat.

Odpowiedź na pytanie nr 1

Zakres obsługi obejmuje wypłatę świadczeń w formie gotówkowej na rzecz świadczeniobiorców MOPS

przewidywana średniomiesięczna ilość – 5;

wartość wypłat gotówkowych – 2.000 zł;

przewidywany termin wypłat w miesiącu – 5, 17, 24, 26.

Pytanie nr 2

Prosimy o określenie przewidywanej średniomiesięcznej ilości wypłat gotówkowych realizowanych w placówkach banku w podziale na wpłaty realizowane na rzecz Zamawiającego oraz na rzecz osób trzecich (w tym wyodrębnienie wypłat na rzecz MOPS, o których mowa w poprzednim pytaniu – o ile dotyczy).

Odpowiedź na pytanie nr 2

Przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego wynosi:

wpłaty realizowane przez Zamawiającego – 200;

wpłaty realizowane przez osoby trzecie – 1.010.

Pytanie nr 3

Z uwagi na zawarte w SWZ zastrzeżenie dotyczące możliwości zwiększenia zapotrzebowania na terminale POS ponad liczbę 10 szt. określoną w warunkach postępowania, prosimy o podanie maksymalnej ilości terminali płatniczych przewidzianych do instalacji i użytkowania w okresie obsługi.

Odpowiedź na pytanie nr 3

Zamawiający nie jest w stanie określić maksymalnej liczby terminali płatniczych przewidzianych do instalacji i użytkowania w okresie obsługi.

Pytanie nr 4

Czy Zamawiający zaakceptuje fakt, że z uwagi na poziom stóp procentowych, bank w trakcie prowadzenia obsługi Zamawiającego może nie udostępniać możliwości lokowania wolnych środków pieniężnych, przy czym Zamawiający będzie miał prawo umieszczać wolne środki na lokatach w innych bankach?

Odpowiedź na pytanie nr 4

Zamawiający zaakceptuje fakt, że z uwagi na poziom stóp procentowych, bank w trakcie prowadzenia obsługi Zamawiającego może nie udostępniać możliwości lokowania wolnych środków pieniężnych, przy czym Zamawiający będzie miał prawo umieszczać wolne środki na lokatach w innych bankach.

Pytanie nr 5

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.

Odpowiedź na pytanie nr 5

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytu zapisu, iż jeżeli wartość WIBOR O/N osiągnie wartość ujemną to przyjmuje się do wyliczenia stopy procentowej stawkę bazową WIBOR O/N równą 0.

Pytanie nr 6

W załączniku A do SWZ „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” Zamawiający wskazał, że „Środki gromadzone na rachunku będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID O/N z dnia pozostawiania środków na rachunkach plus stała marża zaoferowana przez Bank (z oferty)”. Jako, że wysokość oprocentowania zgodnie z SWZ nie podlega ocenie, jak również formularz oferty nie przewiduje pozycji dot. oprocentowania rachunków, prosimy o:

- a) Modyfikację przywołanego zapisu poprzez wykreślenie zapisu „(z oferty)” (ewentualnie prosimy o wskazanie czy pomimo braku tej pozycji w formularzu oferty, wykonawcy powinni samodzielnie dokonać modyfikacji tego załącznika poprzez wprowadzenie oferowanej wysokości oprocentowania),**
- b) Dopuszczenie możliwości oprocentowania rachunków prowadzonych w PLN w oparciu o iloczyn stawki WIBID O/N oraz stałego współczynnika Banku.**

Odpowiedź na pytanie nr 6

- a) Zamawiający dokona zmiany treści załącznika A do SWZ w ww. zakresie.
- b) Zamawiający nie dopuszcza możliwości oprocentowania rachunków prowadzonych w PLN w oparciu o iloczyn stawki WIBID O/N oraz stałego współczynnika Banku.

Pytanie nr 7

W związku z wymogiem określonym w rozdz. II pkt 14 załącznika A do SWZ „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” prosimy o potwierdzenie, że oczekiwany przez Zamawiającego zakres informacji prezentowanych na wyciągu bankowym nie będzie wykraczał poza zakres dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych, tj. np. za spełnienie wymogu wskazania w wyciągu bankowym daty obciążenia rachunku płatnika uznane zostanie podanie przez Wykonawcę tzw. „daty stempla” bądź daty dokumentu, otrzymanej przez w pliku elixirowym KIR bądź daty dokonania transakcji kartą płatniczą.

Odpowiedź na pytanie nr 7

Zgodnie z SWZ wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie oraz zawierać co najmniej numer wyciągu, nazwę rachunku (wskazaną przez Zamawiającego przy zakładaniu rachunku) i numer rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, datę obciążenia (uznania) rachunku, datę obciążenia rachunku karty płatniczej, kwotę obciążenia (uznania) rachunku, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, tytuł operacji, nr rachunku kontrahenta, saldo początkowe i saldo końcowe, sumę uznań, sumę obciążeń, szczegóły dotyczące płatności (gotówka/przelew).

Pytanie nr 8

Prosimy o odstąpienie od określonej w załączniku A do SWZ „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” kary umownej przewidzianej na okoliczność odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy. Poziom kary (100.000 zł) jest rażąco wygórowany, a jej relacja do uchybienia, na wypadek którego została przewidziana spowodowałaby zachwianie relacji pomiędzy wysokością zastrzeżonej kary umownej do wysokości wynagrodzenia za wykonanie zobowiązania, jak również do wysokości potencjalnie doznawanej szkody. Kara umowna na poziomie określonym przez Zamawiającego pozwala nie tylko na pokrycie ewentualnej szkody, ale przede wszystkim na sfinansowanie znacznej części zamówienia przez wykonawcę. Kara umowna nie powinna prowadzić do nieuzasadnionego wzbogacenia po stronie Zamawiającego, ponieważ jej celem jest dyscyplinowanie stron do prawidłowego i terminowego wywiązywania się z przyjętych na siebie obowiązków umownych. Wskazujemy, iż banki są podmiotami wykonującymi swoje zobowiązania w sposób profesjonalny, zatem niedopełnienie bądź nienależyte wykonanie jakiegokolwiek obowiązku określonego w opisie przedmiotu zamówienia nie może pozbawiać wykonawcę wynagrodzenia w stopniu większym niż utrata wynagrodzenia za niezrealizowanie tej usługi. Przewidziane przez Zamawiającego kary umowne prowadzą do uprzywilejowania wyłącznie jednej ze stron – alternatywnie prosimy zatem o wprowadzenie analogicznej kary umownej na wypadek odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Zamawiającego.

Odpowiedź na pytanie nr 8

Zamawiający pozostawia zapisy dotyczące kar umownych bez zmian.

Z poważaniem

Iwona Miklewska-Szczygieł
Kierownik Referatu Zamówień Publicznych