

Modyfikacja treści SWZ nr 1

Zamawiający: Gmina Świltcza

Dotyczy zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na usługi, nazwa zadania:

Bankowa obsługa budżetu Gminy Świltcza w latach 2023 – 2024

Postępowanie zostało ogłoszone w dniu 18 października 2022 r. w Biuletynie Zamówień Publicznych pod numerem 2022/BZP 00397899/01 oraz na platformie zakupowej pod adresem internetowym: https://platformazakupowa.pl/pn/gmina_swiltcza

Planowany termin składania ofert: **do 02 listopada 2022 r. do godz. 10:00**

Działając na podstawie art. 284 ust. 1 i art. 286 ust. 1 ustawy z 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.) Gmina Świltcza zmienia oraz wyjaśnia treść Specyfikacji Warunków Zamówienia:

W dniu 20 października 2022 r. do Zamawiającego wpłynęła prośba o wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia:

Treść pytania 1:

Prosimy o podanie średniego miesięcznego osadu na rachunkach w PLN Gminy i jednostek organizacyjnych:

Odpowiedź:

Kwota 12 712 367,58 zł;

Treść pytania 2:

Prosimy o wskazaniem waluty rachunków walutowych wraz z podaniem średniego miesięcznego osadu:

Odpowiedź:

Brak rachunku walutowego;

Treść pytania 3:

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wpłat i kwoty średniej wpłaty na rachunki złotowe dokonywanych w kasie Oddziału banku:

Odpowiedź:

Liczba wpłat w skali miesiąca - 114;

Średnia wpłata dzienna na rachunki – ok. 2 500,00 zł;

Treść pytania 4:

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wypłat i kwoty średniej wypłaty z rachunków złotych, dokonywanych w kasie Oddziału banku:

Odpowiedź:

Liczba wypłat w skali miesiąca – 25;

Średnia wypłata dzienna z rachunku – ok. 9 500,00 zł;

Treść pytania 5:

Prosimy o akceptację Zamawiającego możliwości dokonywania wpłat gotówkowych w formie zamkniętej do wrzutni Banku, (również w przypadku konwoju bankowego):

Odpowiedź:

Niestety, nie możemy tego zaakceptować;

Treść pytania 6:

Czy w ramach obsługi Zamawiających przewiduje wypłaty gotówkowe dla świadczeniobiorców Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Świlczy, jeżeli tak, prosimy o podanie liczby osób korzystających z gotówkowej wypłaty świadczeń w kasie banku:

Odpowiedź:

Tak przewidywane są wypłaty gotówkowe dla świadczeniobiorców GOPS w Świlczy, około 10 osób;

Treść pytania 7:

Prosimy o podanie ilości użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej:

Odpowiedź:

20 użytkowników;

Treść pytania 8:

Prosimy o podanie zapotrzebowania w skali roku na zaświadczenia i opinie bankowe wystawiane dla Zamawiającego:

Odpowiedź:

Trudno powiedzieć w zależności od potrzeb. – ok. 10;

Treść pytania nr 9:

Prosimy o akceptację wypłat gotówkowych w oparciu o czeki elektroniczne:

Odpowiedź:

Niestety, nie możemy tego zaakceptować;

Treść pytania nr 10:

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe składane w Oddziale Banku będą jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej:

Odpowiedź:

Przelewy papierowe będą składane w ramach własnych potrzeb nie tylko w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej;

Treść pytania nr 11:

Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi bankowe oraz potwierdzenia operacji bankowych, będą drukowane w formie elektronicznej i ich wydruk będzie sporządzany w siedzibie danej jednostki za pomocą systemu bankowości elektronicznej i że nie przewidują Państwo wyciągów w formie papierowej drukowanych w Oddziale Banku, za wyjątkiem awarii systemu bankowości elektronicznej:

Odpowiedź:

Wyłącznie wyciągi w formie papierowej;

Treść pytania nr 12:

Prosimy o podanie planowanego średniego stanu wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w skali roku:

Odpowiedź:

Ok. 1.500.000,00 zł;

Treść pytania nr 13:

Prosimy o ujednoczenie oraz akceptacje formuły oprocentowania środków na rachunkach bankowych: stawka WIBID 1M x współczynnik banku:

Odpowiedź:

Formuły oprocentowania środków pozostają bez zmian;

Treść pytania nr 14:

Prosimy o zmianę pkt 14. „Możliwość: deponowania wolnych środków na lokatach automatycznego lokowania wolnych środków pieniężnych i weekendowe z konta budżetu Gminy Świlcza i wskazanych jednostek organizacyjnych na lokaty overnight, o ile ich wysokość stanowić będzie kwotę co najmniej 500 000,00 zł, na koniec dnia – ostatnia operacja dnia, powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z odsetkami następnego dnia roboczego jako pierwsza operacja, bez opłat i prowizji”:

Odpowiedź:

Zmiana nie jest akceptowana;

Treść pytania nr 15:

Prosimy o podanie zapotrzebowania w skali roku na karty płatnicze (ilość kart):

Odpowiedź:

Brak zapotrzebowania;

Treść pytania nr 16:

Prosimy o wykreślenie pkt 18 „Obsługa pracowników podmiotów biorących udział w realizacji przedmiotu umowy poza kolejnością we wskazanych kasach banku”. Obsługa zarówno pracowników jak i osób trzecich możliwa jest we wszystkich oddziałach banku na terenie całego kraju:

Odpowiedź:

Nie możemy dokonać wykreślenia;

Treść pytania nr 17:

Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów w skali miesiąca w ramach usługi rachunków wirtualnych:

Odpowiedź:

Okolo 10;

Treść pytania nr 18:

Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów walutowych w skali roku:

Odpowiedź:

Brak;

Treść pytania nr 19:

Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów SORBNET w skali roku:

Odpowiedź:

Okolo 3;

Treść pytania nr 20:

Prosimy o zmianę zapisu pkt 28 „W przypadku gdy siedziba banku, filii, oddziału lub inna placówka banku znajduje się poza granicami Gminy Świlcza, bank zobowiązany jest na własne ryzyko i własny koszt zapewnić codzienny odbiór i dostawę środków pieniężnych do i od Zamawiającego w godzinach 13.00 - 14.00 zgodnie z telefonicznym zgłoszeniem – bez opłat i prowizji.” na następujący „Posiadanie oddziału w odległości do 10 km od urzędu”:

Odpowiedź:

Nie możemy dokonać zmiany zapisu;

Treść pytania nr 21:

Prosimy o informacje dotyczących danych przedstawionych w Tabeli 1. Informacje do przetargu dotyczące obsługi bankowej, za jaki okres są przedstawione dane (miesiąc, 12 miesięcy czy 24 miesiące)?

Odpowiedź:

Kolumna od nr 4-13 dotyczy okresu 12 miesięcy.

Kolumna 14 dotyczy okresu 24 miesięcy;

Treść pytania nr 22:

W zakresie konwoju bankowego proszę o poniższe informacje:

- Miejsce - lokalizacja Klienta (dokładny adres) wpłat/wypłat) Klienta:

Odpowiedź:

36-072 Świlcza 164 oraz Świlcza 168

- Średnia kwota wpłaty/wypłaty:

Odpowiedź:

około 100 000,00 zł miesięcznie

- Procentowy udział banknotów i bilonu we wpłacie/wypłacie % banknoty /% bilon:

Odpowiedź:

90% banknoty, 10% bilon;

Treść pytania nr 23:

Prosimy o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Gminę z bankami (lub podmiotami) po dniu 2021.12.31, które zostały przeznaczone na:

- a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji):

Odpowiedź:

Brak;

- b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) w tym kwota spłacana analizowaną transakcją kredytową:

Odpowiedź:

Brak;

Treść pytania nr 24:

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

- a) 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):

Odpowiedź:

Brak;

- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

Odpowiedź:

Brak;

- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy):

Odpowiedź:

Brak;

- 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:

Brak;

Treść pytania nr 24:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł:

Odpowiedź:

Brak zobowiązań;

Treść pytania nr 25:

Prosimy o potwierdzenie, że uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy:

Odpowiedź:

Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst;

Treść pytania nr 26:

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

Odpowiedź:

Nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne;

Treść pytania nr 27:

Czy Gmina wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadziła w ciągu roku w tych uchwałach zmianę spowodowaną:

- a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

Odpowiedź:

Gmina nie wprowadziła;

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

Odpowiedź:

Gmina nie wprowadziła;

Treść pytania nr 28:

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu:

Odpowiedź:

Nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu;

Treść pytania nr 29:

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź:

Brak zgody;

Treść pytania nr 29:

Prosimy o potwierdzenie, że umowa na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach określonych w złożonej ofercie zostanie podpisana na wzorze obowiązującym w banku:

Odpowiedź:

Tak, występuje możliwość podpisania umowy na wzorze obowiązującym w danym banku;

Treść pytania nr 30:

Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej:

Odpowiedź:

W załączeniu;

Treść pytania nr 31:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej:

Odpowiedź:

Gmina nie planowała deficytu budżetu w uchwale budżetowej – brak opinii RIO;

Treść pytania nr 32:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu:

Odpowiedź:

W załączeniu;

Treść pytania nr 33:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy:

Odpowiedź:

Opinia udostępniona na BIP-ie Gminy Świlcza w zakładce „Finanse”;

Treść pytania nr 34:

Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb-Z za ostatni kwartał:

Odpowiedź:

W załączeniu;

Treść pytania nr 35:

Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 02.11.2022 r.

Odpowiedź:

Zamawiający przychylił się do wniosku i zmienia termin składania ofert do dnia 02 listopada 2022 r. do godziny 10:00;

Ponadto Zamawiający zmienia treść Specyfikacji Warunków Zamówienia w następującym zakresie:

1) Rozdziału XIX:

Rozdział XIX pkt 1 i 2 otrzymuje nowe brzmienie:

1. Przy ocenie ofert i wyborze najkorzystniejszej Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:
 - 1) cena – opłata miesięczna w złotych za prowadzenie 1 rachunku bankowego – 15%,
 - 2) cena w złotych za realizację jednego przelewu z rachunków bankowych do innych banków – 25%,
 - 3) oprocentowanie środków na rachunkach – 10%,
 - 4) oprocentowanie lokat typu *overnight* – 25%,
 - 5) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – 25%.
Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym należy przyjąć stawkę referencyjną WIBOR 1M oraz przyjąć oprocentowanie, że jest równe WIBOR 1M + marża (nie może być ujemna).

Dla porównania oprocentowania Zamawiający ustala dzień 27 października 2022 r., z którego należy przyjąć stawkę WIBID 1M i WIBOR 1M do w/w wyliczeń. Zamawiający zsumuje punkty za poszczególne kryteria z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

2. Oferty będą oceniane według poniższych wzorów:
 - 1) 15% opłata za prowadzenie jednego rachunku bankowego miesięcznie;
Ilość punktów wyliczona dla tego kryterium według poniższego wzoru:
najniższa ofertowa cena brutto
----- x 100 x 15% = pkt
cena brutto badanej oferty
 - 2) 25% realizacja 1 sztuki przelewu do innego banku;
Ilość punktów wyliczona dla tego kryterium według poniższego wzoru:
najniższa ofertowa cena brutto
----- x 100 x 25% = pkt
cena brutto badanej oferty
 - 3) 10% oprocentowanie środków na rachunkach;
Ilość punktów wyliczona dla tego kryterium według poniższego wzoru:
najwyższe oprocentowanie
----- x 100 x 10% = pkt
oprocentowanie badane
 - 4) 25% oprocentowanie lokat typu *overnight*;
Ilość punktów wyliczona dla tego kryterium według poniższego wzoru:
najwyższe oprocentowanie
----- x 100 x 25% = pkt
oprocentowanie badane
 - 5) 25% oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym;
Ilość punktów wyliczona dla tego kryterium według poniższego wzoru:
najniższe oprocentowanie
----- x 100 x 25% = pkt
oprocentowanie badane
Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym należy przyjąć stawkę referencyjną WIBOR 1M oraz przyjąć oprocentowanie, że jest równe WIBOR 1M + marża (nie może być ujemna).

Dla porównania oprocentowania Zamawiający ustala dzień 27 października 2022 r., z którego należy przyjąć stawkę WIBID 1M i WIBOR 1M do w/w wyliczeń. Zamawiający zsumuje punkty za poszczególne kryteria z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

2) Rozdział XVII:

Rozdział XVII pkt 1 otrzymuje nowe brzmienie:

- „1. Wykonawca będzie związany ofertą przez okres 30 dni, tj. **do dnia 01 grudnia 2022 r.**
Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.”.

3) Rozdziału XVIII:

Rozdział XVIII pkt 1 i 3 otrzymuje nowe brzmienie:

- „1. Ofertę należy złożyć poprzez Platformę **do dnia 02 listopada 2022 r. do godziny 10:00.**”
- „3. Otwarcie ofert nastąpi **w dniu 02 listopada 2022 r. o godzinie 10:15** za pomocą platformy zakupowej.”.

Odpowiedniej zmianie ulega treść ogłoszenia o zamówieniu.