

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ

dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego

nr sprawy: RI.271.18.2021

Nazwa zadania: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Człuchów oraz jej jednostek organizacyjnych**”.

Na podstawie art. 284 ust. 2 Ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.), Zamawiający publikuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami:

Pytanie 1

1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość prowadzenia pełnej obsługi gotówkowej (wpłaty, wypłaty) w dedykowanym punkcie kasowym prowadzonym przez podwykonawcę Banku?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

2. Czy Zamawiający dysponuje miejscem, w którym miałby być prowadzony punkt kasowy, jeśli tak prosimy o podanie powierzchni punktu , ceny za m2?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dysponuje miejscem, w którym miałby być prowadzony punkt kasowy.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na skrócenie okresu obsługi bankowej do 24 lub 36 miesięcy ze względu na niestabilną sytuację rynkową która może niekorzystanie wpłynąć na oszacowanie oferty?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

4. Proszę o podanie na bazie jakiej podstawy prawnej Skarbnik jednostki odmawia postawienia Kontrasygnaty na wekslu własnym in blanco. Zgodnie z SIWZ Kontrasygnata tylko na deklaracji wekslowej.

Art. 46 ust. 1 i ust. 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym oraz art. 262 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

5. COVID 19:

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

Odpowiedź:

Jednostka nie poniosła znaczących wydatków związanych z pandemią.

- 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:

Nie zmniejszono wydatków majątkowych w związku z COVID-19.

- Wpływ Covid na wpływy podatkowe jednostki (ulgi, udogodnienia dla przedsiębiorstw).

Odpowiedź:

Podjęto uchwały zwalniające z podatku określone grupy przedsiębiorców w związku z COVID-19, które obowiązywały w roku 2020 i 2021.

6. Prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do 18.01.2022

Odpowiedź:

Zamawiający, w związku z licznymi pytaniami Wykonawców wydłużył termin składania ofert do 20.01.2022 r.

7. Prosimy o wyrażenie zgody na skrócenie okresu realizacji zamówienia z 5 do 3 lat tj. od 23 marca 2022 r. do 22 marca 2025 r. Utrzymujący się stan zagrożenia epidemiologicznego i niepewność przyszłych zdarzeń, wpływają znacząco na uwarunkowania rynkowe, podnoszą koszty funkcjonowania Banku i powodują, że trudno jest realistycznie oszacować koszt świadczonych usług w tak długiej perspektywie czasu. Powyższe powoduje, że wraz z wydłużeniem okresu wykonywania usług zwiększa się wartość ich wyceny co może przekładać się na oferowane warunki cenowe. Skrócenie okresu realizacji umowy będzie więc korzystne nie tylko dla Wykonawcy, ale również dla Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na skrócenie okresu realizacji zamówienia.

8. Prosimy o podanie ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach Gminy oraz dodatkowo na rachunkach jednostek organizacyjnych.

Odpowiedź:

Przewidywane średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych około 3- 4 mln zł (w latach 2020-2021 było to około 5-6 mln zł)

9. Prosimy o określenie jaką część z podanej liczby wpłat gotówkowych (121 szt.) stanowią wpłaty własne Zamawiającego, a jaką wpłaty osób trzecich.

Odpowiedź:

Wpłaty własne Zamawiającego stanowią około 50 sztuk średniomiesięcznie.

10. Prosimy o potwierdzenie, że wymóg dotyczący realizacji wpłat i wypłat w placówkach bankowych na terenie miasta przez wszystkie dni robocze w roku nie dotyczy sytuacji, w której w związku z udzieleniem dnia wolnego za święto przypadające w sobotę oddziały banku będą nieczynne, co stanowi okoliczność nadzwyczajną. Wykonawca poinformuje Zamawiającego o powyższym z odpowiednim wyprzedzeniem.

Odpowiedź:

Potwierdzamy.

11. Prosimy o potwierdzenie, że obsługa bankowa nie obejmuje wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w formie gotówkowej w placówkach Banku.

W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie ilości świadczeniobiorców, przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych oraz terminów wypłat.

Odpowiedź:

Bankowa obsługa obejmuje wypłaty gotówkowe na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej – średniomiesięcznie jest to około 26 wypłat na około 10 000,00 zł.

12. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z rachunków walutowych oprocentowanie tych rachunków będzie naliczane wg standardowych warunków obowiązujących u wybranego Wykonawcy.

Odpowiedź:

Potwierdzamy.

13. Z uwagi na obecny poziom stóp procentowych oraz czasowe wycofanie z oferty Banku możliwości zakładania lokat, prosimy o odstąpienie od obowiązku zakładania przez Bank lokat automatycznych (depozytów ON), a w konsekwencji o rezygnację z kryterium oceny ofert dot. oprocentowania lokat overnight.

Odpowiedź:

Obecny poziom stóp procentowych znacząco wzrósł zatem Zamawiający nie rezygnuje z automatycznego zakładania lokat.

14. W związku z występującymi w SWZ i załącznikach do niej rozbieżnościami w zakresie formuły oprocentowania: rachunków, lokat ON, kredytu w rachunku bieżącym (zamiennie występuje iloczyn i suma stawki bazowej WIBID/WIBOR i marży wykonawcy), prosimy o potwierdzenie, że:

- a) oprocentowanie rachunków stanowiło będzie iloczyn stawki WIBID 1M oraz stałej marży wykonawcy,
- b) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym stanowiło będzie sumę stawki WIBOR 1M oraz stałej marży wykonawcy,
- c) w odniesieniu do lokat overnight zgodnie z pytaniem nr 4 prosimy o odstąpienie od usługi.

W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie według jakich formuł powinno być naliczane oprocentowanie.

Odpowiedź:

- a) Oprocentowanie rachunków stanowić będzie sumę WIBID 1M + marża banku (skorygowany wskaźnik -/+). W przypadku wystąpienia ujemnej wartości sumy (WIBID 1M + skorygowany wskaźnik banku), uznaje się, że oprocentowanie środków na rachunku bankowym wynosi 0%.
- b) Potwierdzamy.
- c) Nie wyrażamy zgody na odstąpienie.

15. W związku z występującymi w SWZ i załącznikach do niej rozbieżnościami w zakresie sposobu ustalania stawki bazowej WIBID/WIBOR (zamiennie występuje stawka stanowiąca średnią arytmetyczną z danego miesiąca oraz stawka ustalana ostatniego roboczego dnia miesiąca) prosimy o dopuszczenie, aby ustalanie stawki WIBID/WIBOR w okresie obowiązywania umowy odbywało się według standardów stosowanych u wykonawcy, który wygra postępowanie, przy zachowaniu rodzaju stawki referencyjnej określonej przez Zamawiającego oraz częstotliwości zmiany stawki? Powyższe nie ma istotnego znaczenia z punktu widzenia Zamawiającego, a po stronie wykonawcy ułatwi parametryzację usługi w systemie i ograniczy ryzyko związane z koniecznością dokonywania ewentualnych korekt w zakresie naliczonych odsetek.

Odpowiedź:

Dla ustalenia stawki WIBID i WIBOR należy przyjąć stawkę na ostatni dzień każdego miesiąca.

16. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Odpowiedź:

Uchwała budżetowa publikowana jest na stronie bip.czluchow.pl zakładka „Budżet”. Kredyt uruchamiany będzie automatycznie z dniem rozpoczęcia umowy, a w kolejnych latach z początkiem każdego roku kalendarzowego.

17. Prosimy o potwierdzenie, że w całym okresie realizacji zamówienia tj. w okresie od 23.03.2022r. do 22.03.2027r. maksymalna wysokość kredytu który ma być udzielany przez wykonawcę w ramach wykonania zamówienia wynosi 1.500.000 PLN. W przypadku negatywnej odpowiedzi prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym będzie uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego oraz uzyskania zgody odpowiednich organów decyzyjnych Zamawiającego. W przeciwnym razie Bank nie będzie miał możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, gdyż do dokonania oceny zdolności kredytowej zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej.

Odpowiedź:

Maksymalna wysokość kredytu w rachunku bieżącym corocznie określana jest w uchwale budżetowej. W ciągu ostatnich 5 lat była to kwota 1 500 000,00 zł. Może jednak zdarzyć się w okresie obowiązywania umowy, że rada miejska ustali inną wysokość kredytu w rachunku bieżącym.

18. 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:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów w umowie – patrz odpowiedź na pytanie 14 b) – Zamawiający potwierdził, że oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie stanowiło sumę stawki WIBOR 1M oraz stałej marży Wykonawcy.

19. W nawiązaniu do zapisów rozdz. IV ust 1. Pkt 10) SWZ w zakresie opisu przedmiotu zamówienia wymieniono m.in. otwarcie i obsługę rachunku Pracowniczej Kasy Zapomogowo - Pożyczkowej prowadzonej przy Urzędzie Miejskim w Człuchowie na tych samych zasadach co inne rachunki Zamawiającego. Jest to podmiot niebędący jednostką organizacyjną Zamawiającego, stąd prośba o wyłączenie tego podmiotu z zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wyłączenie otwarcia i obsługi rachunku Pracowniczej Kasy Zapomogowo - Pożyczkowej prowadzonej przy Urzędzie Miejskim w Człuchowie – zapis zostanie wykreślony z umowy.

20. Prosimy o informację w jaki sposób obliczona zostanie punktacja w poszczególnych kryteriach w przypadku, gdy dana oferta dla danego kryterium będzie przewidywała wartość zero?

Odpowiedź:

W przypadku kryteriów **Oprocentowanie lokat overnight i weekendowych (B) oraz Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych (C)** dla wartości zero oferta otrzyma 0 punktów dla danego kryterium.

W przypadku kryterium **oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu gminy (D)** dla wartości marży 0 oferta otrzyma maksymalną liczbę punktów w tym kryterium.

21. Prosimy o dopuszczenie możliwości zawarcia umowy na obsługę bankową na wzorze Banku uwzględniającym kluczowe warunki zamówienia, którego ostateczna treść zostanie uzgodniona przez Stronę.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zawarcie umowy wg innego wzoru umowy niż załączony do postępowania.

22. W nawiązaniu do zapisu §2 ust. 6 pkt 7 lit. g Załącznika nr 6 do SWZ prosimy o potwierdzenie, że system finansowo-księgowy Zamawiającego umożliwi eksport zleceń płatniczych w formacie, który przedstawiony jest dla przelewów krajowych, zagranicznych itp. w opisie formatu plików dostarczonych w załączeniu przez Bank. Alternatywnie, prosimy o przekazanie przykładowych plików z poleceniem płatności, które Zamawiający planuje importować w systemie bankowym, celem ich weryfikacji przez Bank.

Odpowiedź:

Zamawiający załącza przykładowe pliki.

23. W nawiązaniu do zapisu §6 ust. 7 Załącznika nr 6 do SWZ prosimy o dopuszczenie możliwości pobierania przez wykonawcę opłaty ryczałtowej wg standardów obowiązujących w Banku 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 usprawnienie z uwagi na możliwość automatycznej obsługi.

Odpowiedź:

Nie wyrażamy zgody. Zamawiający, aby dokonać opłaty musi posiadać dokument jej naliczenia.

24. Prosimy o potwierdzenie, że termin wyznaczony przez Zamawiającego na dostarczenie przez wykonawcę dokumentów potwierdzających zatrudnienie na podstawie umowy o pracę wskazanych osób będzie nie krótszy niż 5 dni roboczych.

Odpowiedź:

Potwierdzamy.

25. W nawiązaniu do zapisów § 8 ust. 6 Załącznika nr 6 do SWZ prosimy o odstąpienie od obowiązku bieżącego (w ciągu 2 dni roboczych) informowania Zamawiającego o zmianie na stanowisku pracownika realizującego czynności, których dotyczy wymóg zatrudnienia na podstawie umowy o pracę. Wskazujemy, iż wykonawca zobowiązuje się do spełnienia w całym okresie obsługi warunku związanego z zatrudnieniem na podstawie umowy o pracę pracowników wykonujących czynności określone w SWZ, co jest istotą zapisów art. 95 ustawy Prawo zamówień publicznych – z punktu widzenia zapisów ustawy nie jest istotne kto konkretnie wykonywać będzie te czynności. Należy podkreślić, że zgodnie z zapisami SWZ Zamawiający w całym okresie obowiązywania umowy ma prawo dodatkowo kontrolować spełnienie przez Bank wymogu zatrudnienia. Bieżące informowanie o ewentualnych zmianach kadrowych w ww. zakresie rodzi ryzyko niewywiązania się wykonawcy z tego obowiązku, a tym samym naliczenia niezasadnie kary umownej pomimo spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę.

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga wskazania z imienia i nazwiska pracownika – doradcy bankowego. O każdorazowej zmianie tej osoby należy poinformować, zgodnie z zapisami §8 ust. 6 Załącznika nr 6 do SWZ w ciągu 2 dni roboczych.

26. W nawiązaniu do zapisów §2 ust. 4 Załącznika nr 6 do SWZ wskazujemy, iż w dobie ograniczeń zewnętrznych wynikających z panującej obecnie sytuacji epidemiologicznej, wywierającej ogromny wpływ na bezpośrednią obsługę Klientów w placówkach bankowych, istnieje uzasadniona obawa, że realizacja priorytetowej obsługi Zamawiającego może okazać się utrudniona bądź niemożliwa, co budzi obawy o możliwość właściwego wywiązania się wykonawcy z zobowiązania w tym zakresie. Wskazujemy ponadto, że obsługa poza kolejnością może wywoływać negatywne nastroje społeczne, w szczególności w świetle wspomnianych ograniczeń. Wobec powyższego zwracamy się o odstąpienie od wymogu obsługi Zamawiającego poza kolejnością lub dopuszczenie aby tego typu obsługa odbywała się po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Oddziałem.

Odpowiedź:

Nie dopuszczamy takiej możliwości. Jednocześnie informujemy, że co do zasady obsługa pracowników zamawiającego odbywa się raz dziennie w określonych godzinach.

27. W nawiązaniu do zapisów §3 ust. 1 Załącznika nr 6 do SWZ zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody aby minimalny czas otwarcia placówki na terenie Człuchowa wynosił min. 7 godzin, bez wskazywania konkretnego przedziału czasowego.

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga, ze względu na godziny pracy Urzędu Miejskiego w Człuchowie, aby minimalny czas otwarcia placówki/punktu kasowego w poniedziałki był w godzinach 09:00-16:30, a w pozostałe dni robocze 09:00-15:15.

28. W nawiązaniu do zapisów §9ust. 2 pkt 9 Załącznika nr 6 do SWZ prosimy o dopuszczenie analogicznej możliwości zmiany umowy w przypadku likwidacji stawki WIBID.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza zmianę poprzez dopisanie pkt. 10 w brzmieniu: „ zaistnieją zmiany stawki WIBID 1M, stanowiącej podstawę do naliczenia oprocentowania (w przypadku jej likwidacji) na stawkę, która ją zastąpi lub stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.”

29. Prosimy o dopuszczenie katalogu możliwych zmian umowy w zakresie:

- a) wprowadzenia po podpisaniu umowy nowej regulacji lub zmiany obowiązującego prawa powodującej powstanie po stronie Banku dodatkowych kosztów w stosunku do ponoszonych na dzień podpisania Umowy lub powodującej konieczność zmiany sposobu świadczenia usługi,
- b) zmian związanych z wystąpieniem okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemiologicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na rozszerzenie katalogu zmian umowy.

30. Prosimy o dopuszczenie wprowadzenia do treści umowy następującego zapisu: „Bank uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu niniejszej Umowy z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w przypadku naruszenia przez Zamawiającego lub jej jednostkę organizacyjną któregośkolwiek z obowiązków przewidzianych w Umowie bądź umowach szczegółowych, jak również w przypadku braku możliwości dalszego wykonywania usług na dotychczasowych zasadach, będącego skutkiem istotnej zmiany

warunków lub zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do wykonywania usług, przez dostawców Banku, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji usług lub z innych przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie usług.”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie zapisu do umowy.

31. Czy Zamawiający 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);

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);

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:

Zamawiający nie posiada innych zobowiązań niż te wskazane w kwocie długu.

32. 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:

Przeciwko zamawiającemu nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

Zamawiający informuje, że pytania oraz odpowiedzi na nie stają się integralną częścią specyfikacji warunków zamówienia i są wiążące przy składaniu ofert.

Kierownik Zamawiającego