

Gmina Nasielsk  
ul. Elektonowa 3  
05-190 Nasielsk

IZP.271.28.1.2024

### **Odpowiedzi na zapytania wykonawców dotyczące treści SWZ**

*Dotyczy: „ Obsługa bankowa budżetu Gminy Nasielsk i jednostek organizacyjnych Gminy Nasielsk w okresie 01.I. 2025 r. – 31.XII.2028 r. ”*

**A.** Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. poz. 2023.0.1605ze zm.) – dalej: ustawa Pzp, wykonawcy zwrócili się do zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ.

**B.** W związku z powyższym, zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

- 1. Zamawiający wymaga w SWZ posiadania lub otwarcia punktu kasowego w odległości do 50 metrów od siedziby Urzędu Miejskiego w Nasielsku. Tak sprecyzowany wymóg określający tak nieznaczną odległość może stanowić czyn nieuczciwej konkurencji mającej na celu znaczne ograniczenie potencjalnych wykonawców. Odległość 50 metrów jest bowiem spełniona przez bank obsługujący który ma udostępnione przez zamawiającego pomieszczenie w Urzędzie Miasta. Tak sprecyzowany wymóg jest niekonkurencyjny może bowiem nie być do spełnienia przez żaden bank inny niż obecnie obsługujący z racji np. braku pomieszczenia do wynajmu we wskazanej odległości, małą ilość lokali we wskazanej odległości, wysokie koszty uruchomienia punktu przy posiadaniu przez banki placówki w dalszej odległości. Tysiące samorządów w Polsce jest obsługiwanych przez placówki zlokalizowane nawet kilka kilometrów od siedzimy urzędu i nie stanowi to wyzwania czy uniedogodnienia. Prosimy o usunięcie wymogu odległości 50 m. jako sprzecznego z ustawą PZP i stanowiącego czyn nieuczciwej konkurencji lub dopuszczenie odległości do 1 km która to wprowadzi uczciwą konkurencję a dla zamawiającego będzie efektywna w obsłudze bankowej. Prosimy jednocześnie o wyjaśnienie z czego tak ograniczający wykonawców wymóg wynika – być może wykonawcy zaproponują alternatywne metody obsługi które spełnią oczekiwania zamawiającego? Czy Urząd i MOPS odprowadzają gotówkę z siedziby/ z własnego punktu kasowego? Czy jednostki te posiadają pogotowie kasowe i odprowadzenie mogłoby odbywać się poprzez konwój raz w tygodniu zrealizowany przez bank bez opłat i prowizji bez wymogu odległości 50 m.? **Jakie wartości gotówki są wpłacane jednorazowo?.****

*Postawienie przez Zamawiającego wymogu posiadania lub otwarcia punktu kasowego w odległości do 50 metrów od siedziby Urzędu Miejskiego w Nasielsku zostało podyktowane brakiem prowadzenia kasy przez Urząd Miejski w Nasielsku oraz jednostki podległe. Mieszkańcy gminy Nasielsk w punkcie kasowym uiszczają opłaty za podatki, opłaty śmieciowe oraz inne. Umiejscowienie punktu kasowego w dalszej odległości byłoby bardzo problematyczne, a wręcz uciążliwe dla mieszkańców, którzy stosują taką metodę płatności. Każdy wykonawca może otworzyć taki punkt, a więc nie jest to ograniczenie które wyklucza go ze złożenia oferty.*

*Zamawiający nie wyraża zgody na usunięcie wymogu posiadania lub otwarcia punktu kasowego w odległości do 50 metrów od siedziby Urzędu Miejskiego w Nasielsku.*

*Z uwagi na brak kasy w Urzędzie i jednostkach podległych nie jest możliwe odprowadzenia gotówki z własnego punktu kasowego ani przez konwój.*

2. **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?**

*Zamawiający potwierdza, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej.*

3. **Prosimy o podanie liczby rachunków bankowych zamawiającego i jednostek w ramach postępowania oraz liczby rachunków vat.**

*Zamawiający informuje, że posiada 121 rachunków oraz 19 rachunków VAT.*

4. **Dotyczy plików z płatnościami oraz raportów z płatności masowych:**

**a/ prosimy o podanie nazw-wersji systemów dla których wykonywany jest import i eksport danych;**

**b/ prosimy o podanie w jakich formatach plików przygotowuje zamawiający pliki z płatnościami i jakie formaty plików może zamawiający importować do systemu FK wraz z podaniem stosowanej strony kodowej dla formatów;**

**c/ prosimy o udostępnienie przykładowych plików z płatnościami celem zapoznania się wykonawcy z jego strukturą – z zaszyfrowanymi danymi**

*Generowanie przelewów dostępne jest w aplikacji Przelewy. Obsługiwane formaty przelewów to:*

- *NetBank*
- *PBK*
- *Zorba*
- *PKO*
- *HomeCash*
- *VideoTel*
- *TransDysk*
- *Elixir*
- *VideoTel - II wersja*
- *Zorba - II wersja*
- *MultiCash*
- *PROOFFICE*
- *defCOM 2000*
- *CityDirect*
- *BZ WBK(2016) (bez ZUS/US/Płac)*
- *OmniBank*
- *Home Cash z PP*
- *VideoTel z PP*
- *VideoTel - II wersja z PP*
- *Elixir z PP*
- *MultiCash z PP*
- *PROOFFICE z PP*
- *CityDirect z PP*
- *OmniBank z PP*
- *HomeCash z PP dla VAT*
- *VideoTel z PP dla VAT*
- *VideoTel - II wersja z PP dla VAT*
- *Elixir z PP dla VAT*
- *MultiCash z PP dla VAT*
- *PROOFFICE z PP dla VAT*
- *CityDirect z PP dla VAT*
- *OmniBank z PP dla VAT*

Oznaczenia dopisków przy formacie przelewów:

- z PP dla VAT - przelewy dla których jest podana kwota VAT będą generowane w formacie Split Payment (wymagana kwota VAT, NIP kontrahenta, nr faktury), a pozostałe w standardowym formacie,
- z PP - wszystkie przelewy generowane są w formacie Split Payment,
- bez dopisków - generowanie pliku przelewów w formacie tradycyjnym (bez zastosowania Split Payment).

Zamawiający, z uwagi na ochronę danych osobowych, odmawia udostępnienia przykładowych plików z płatnościami.

5. **Wnosimy o modyfikację wzorów na wyliczenie punktów w każdym kryterium gdyż obecne wzory mogą prowadzić do braku możliwości wyliczenia punktów. W każdym wzorze winna być dodana w liczniku i mianowniku wartość stała 0,01. Tylko tak skonstruowane wzory pozwolą na poprawne, matematycznie wyliczenie punktów złożonych ofert. Wnosimy także o wykreślenie zapisu „marża nie może wynieść 0,00 % i powinna być stała w całym okresie obowiązywania umowy” jako sprzecznego z zapisem rozdział 14 pkt. 6 SWZ i będącego ograniczeniem dla wykonawców w zakresie składanych ofert co nie jest korzystne dla zamawiającego.**

*Wyliczenie punktów na podstawie podanego wzoru jest możliwe, dlatego też brak jest podstaw do zmian we wzorach. Rozdział 14 pkt. 6 SWZ nie jest sprzeczny, ponieważ w tym punkcie mowa jest o opłatach i prowizjach a nie o marży.*

6. **Prosimy o wyrażenie zgody aby umowę na obsługę bankową 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 zwiane 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 ponowne rozważenie i wyrażenie zgody. Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”**

*Zamawiający nie wyrażą zgody na to, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całej Gminy i jednostek organizacyjnych podpisał Burmistrz.*

7. **Prosimy o podanie łącznej rocznej liczby (w szt.) przelewów krajowych wychodzących w podziale na elikisr isorbnet.**

*Zamawiający informuje, że ilość rocznej liczby przelewów to około 35000 szt. Wszystkie realizowane są w systemie elixir.*

8. **Prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących zagranicznych w podziale na sepa i pozostałe.**

*Zamawiający informuje, że ilość rocznej liczby przelewów zagranicznych wychodzących to 0.*

9. **Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych bankowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. na karty płatnicze, rachunku bankowego, kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.**

*Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.*

10. **Dotyczy wymogu zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę: 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.**

*Zamawiający pozostaje przy pierwotnych zapisach odnośnie wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę. Wskazane w Istotnych Postanowieniach Umowy dokumenty stanowią wachlarz oświadczeń, do złożenia których Zamawiający może, lecz nie musi wezwać.*

11. **Dotyczy wpłat gotówkowych w placówce:**

**a/ prosimy o podanie ilości w roku (w szt.) realizowanych wpłat gotówkowych przez zamawiającego, jednostki organizacyjne i osoby trzecie w podziale na poszczególne waluty.**

**b/ prosimy o podanie maksymalnej wartości pojedynczej wpłaty**

*Zamawiający informuje, że ilość rocznej liczby realizowanych wpłat gotówkowych przez zamawiającego, jednostki organizacyjne i osoby trzecie to 1500 szt. Wpłaty realizowane są wyłącznie w PLN.*

*Brak możliwości określenia maksymalnej wpłaty.*

12. **Dotyczy wypłat gotówkowych otwartych w placówkach:**

**a/ prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) dokonywanych wszystkich wypłat gotówkowych otwartych na rzecz Zamawiającego i jednostek oraz na rzecz osób trzecich (jeśli są realizowane) w placówkach wykonawcy. Wykonawca chciałby poznać pełną skalę ilości wypłat w placówkach**

**b/ prosimy o doprecyzowanie ile wypłat gotówkowych rocznie (w szt.) przekracza jednorazową wartość 5.000 zł/per wypłata?**

*Zamawiający informuje, że ilość rocznej liczby dokonywanych wszystkich wypłat gotówkowych to 2000 szt., w tym 200 szt. przekracza jednorazową wartość 5.000 zł.*

**13. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:**

- **systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze**

- **przeglądarki internetowe: korzystanie z nowoczesnej przeglądarki, która ma zainstalowane najnowsze poprawki bezpieczeństwa.**

- **Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza**

- **sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.**

*Zamawiający nie potwierdza, że zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające powyższe wymagania techniczne.*

**14. Prosimy o podanie wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w 2023 i 2024r.**

*Zamawiający informuje, że wykorzystanie kredytu w latach 2023 i 2024 wynosiło 0 zł.*

**15. Prosimy o podanie średniej sumy wszystkich sald na rachunkach zamawiającego i jednostek organizacyjnych na 30.06.2024r, 30.09.2024r.**

*Saldo na dzień 30.06.2024 w wysokości około 18.000.000 zł.*

*Saldo na dzień 30.09.2024 w wysokości około 18.000.000 zł.*

**16. Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów.**

*Zamawiający informuje, że z uwagi na nieprzewidywalność wysokości środków brak jest możliwości wyliczenia maksymalnego, deklarowanego salda środków na rachunkach.*

**17. Prosimy o podanie sumy salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2022 i 31.12.2023 r. – bez salda lokat terminowych**

*Saldo na 31.12.2022 w wysokości 18.852.054,00 zł.*

*Saldo na 31.12.2023 w wysokości 12.175.799,80 zł.*

**18. Jaka część sald pozostaje na rachunkach a jaka część wartości sald objęta jest lokatami overnight i weekendowymi?**

*Zamawiający informuje, że salda nie są objęte lokatami.*

**19. Jakiej wysokości w danym momencie lokaty terminowe realizuje zamawiający i na jaki okres? Prosimy o podanie danych za 2024r.**

*Zamawiający informuje, że nie realizuje żadnych lokat w 2024 roku.*

**20. Prosimy o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika.**

*Zamawiający potwierdza iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika.*

**21. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2023.**

*Zamawiający nie widzi związku z posiadaniem powyższych informacji a złożeniem oferty w postępowaniu.*

- 22. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie zapadalności oraz krótkim opisem czego dotyczyły poręczenia.**

*Zamawiający informuje, że nie udzielił poręczeń.*

- 23. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2023 oraz planowanych na przyszłe lata.**

*Zamawiający informuje, że nie korzysta z wykupu wierzytelności lub leasingu.*

- 24. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.**

*Zamawiający informuje, że nie posiada zobowiązań pozabilansowych.*

- 25. Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?**

*Zamawiający nie jest w stanie określić wysokości kredytu w rachunku bieżącym z uwagi na nieprzewidywalność takiego rodzaju zobowiązania. W ostatnich czterech latach trwania umowy Zamawiający nie korzystał z takiego rodzaju kredytu.*

- 26. 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.**

*Zamawiający nie jest w stanie określić wysokości kredytu w rachunku bieżącym z uwagi na nieprzewidywalność takiego rodzaju zobowiązania. W ostatnich czterech latach trwania umowy zamawiający nie korzystał z takiego rodzaju kredytu.*

- 27. 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).**

*Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.*

**C.** Udzielone odpowiedzi stanowią integralną część specyfikacji istotnych warunków zamówienia.