

Elbląg, dnia ¹³.....10.2023 r.

ZP.271.12.3.2023

DO WSZYSTKICH WYKONAWCÓW

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie podstawowym bez negocjacji na „Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg i podległych jednostek organizacyjnych”

Numer ogłoszenia o zamówieniu: 2023/BZP 00431653/01 z dnia 06.10.2023

Numer postępowania: ZP.271.12.2023

WYJAŚNIENIA I ZMIANA TREŚCI SWZ

W związku z wnioskami Wykonawców, które wpłynęły w dniach 10-13.10.2023r. i dotyczyły wyjaśnień treści Specyfikacji Warunków Zamówienia /zwanej dalej SWZ/ sporządzonej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na „Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg i podległych jednostek organizacyjnych”, Wójt Gminy Elbląg działając zgodnie z art. 284 ust. 6 Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 z późn. zm.) /zwanej dalej Pzp/ przekazuje treść pytań i udziela wyjaśnień treści SWZ w sposób następujący:

Pytanie nr 1

„Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy na wzorze banku przy założeniu uwzględnienia w nim warunków określonych w załączniku nr 3 do SWZ. Należy wskazać, że treść załącznika nr 3 wymaga chociażby uzupełnienia o usługi przewidziane w SWZ, a nieuwzględnione w istotnych postanowieniach umownych, np. postanowienia dotyczące kredytu w rachunku bieżącym, zerowania sald itp.

Odpowiedź na pytanie nr 1

Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy na wzorze banku przy uwzględnieniu w nim warunków określonych w ogólnych warunkach umownych stanowiących załącznik nr 3 do SWZ.

Pytanie nr 2

Prosimy o informację czy średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych określona w SWZ (20szt.) obejmuje również wypłaty dokonywane na rzecz osób trzecich? Jeżeli nie, prosimy o wskazanie przewidywanej liczby takich wypłat realizowanych w placówce wykonawcy.

Odpowiedź na pytanie nr 2

Zamawiający nie przewiduje realizacji wypłat na rzecz osób trzecich w placówce Wykonawcy.

Pytanie nr 3

Prosimy o potwierdzenie, że obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Gminnego 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 na pytanie nr 3

Obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w formie gotówkowej.

Pytanie nr 4

W nawiązaniu do zapisu rozdz. V ust. 4 pkt. 1 lit. b SWZ prosimy o wyjaśnienie czy Zamawiający oczekuje udostępnienia przez wykonawcę usługi konsolidacji sald? A jeżeli tak, czy Zamawiający dopuszcza usługę konsolidacji rzeczywistej, tj. z przebiegiem środków z rachunków objętych konsolidacją na jeden rachunek, na którym saldo będzie oprocentowane zgodnie z ustalonymi warunkami. Takie rozwiązanie jest przejrzyste dla Zamawiającego – na koniec dnia rachunki biorące udział w konsolidacji mają saldo zerowe,

zaś na początku kolejnego dnia saldo z dnia poprzedniego zostaje z powrotem zaksięgowane na poszczególnych rachunkach. Efekt ekonomiczny po stronie Zamawiającego pozostaje bez zmian.

Odpowiedź na pytanie nr 4

Zamawiający dopuszcza realizację usługi konsolidacji sald proponowaną przez Wykonawcę w zadanym pytaniu.

Pytanie nr 5

Prosimy o dopuszczenie, aby w przypadku gdy ostatni dzień roku jest dniem wolnym od pracy usługa zerowania sald mogła zostać przeprowadzona ostatniego dnia roboczego roku.

Odpowiedź na pytanie nr 5

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie nr 6

Prosimy o potwierdzenie, że zlecenie płatnicze w złotych skierowane na rachunki prowadzone w innych bankach, złożone po godzinie 11:45 powinno zostać zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym.

Odpowiedź na pytanie nr 6

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 7

Zwracamy się z prośbą o weryfikację zapisów par. 8 i par. 12 załącznika nr 3 do SWZ. Oba z nich zawierają powielające się częściowo zapisy dotyczące możliwych zmian umowy w zakresie wynagrodzenia, prosimy o usunięcie zbędnych zapisów.

Odpowiedź na pytanie nr 7

Zamawiający dokona korekty zapisów w załączniku Nr 3.

Pytanie nr 8

Zamawiający zapisał w SWZ, że oprocentowanie na lokacie typu overnight obliczane będzie według zmiennej stawki WIBID O/N skorygowanej o marżę określoną w ofercie Banku. W formularzu ofertowy Zamawiający nie przewidział możliwości określenia oprocentowania lokat overnight. Nie jest to także kryterium oceny ofert. Prosimy o wyjaśnienie.

Odpowiedź na pytanie nr 8

Przy ocenie oferty dla Zamawiającego kluczowe są trzy składniki ceny, tj. opłata miesięczna za świadczone usługi, koszt kredytu w rachunku bieżącym oraz oprocentowanie rachunków. Oprocentowanie lokat overnight nie jest dla Zamawiającego kluczowym składnikiem ceny.

Pytanie nr 9

Z uwagi na rozbieżne zapisy SWZ w zakresie formuły oprocentowania rachunków bankowych w PLN (rozd. V ust. 10 pkt 15 SWZ mówi o sumie stawki WIBOR i marży, natomiast rozdz. XVII ust. 2 pkt 1 – o iloczynie) prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie oparte będzie o iloczyn stawki WIBID 1M i marży banku.

Odpowiedź na pytanie nr 9

Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie oparte będzie o iloczyn stawki WIBID 1M i marży banku.

Pytanie nr 10

W rozdz. XVII ust. 2 pkt 1 Zamawiający wskazał, że cenę kredytu należy obliczyć wg wzoru określonego w SWZ za 3 lata. Prosimy zatem o wyjaśnienie czy należy zastosować następujący wzór: $Ck = (\text{prowizja przygotowawcza w \%} \times 1050000\text{zł}) + ((\text{WIBOR 1M w \%} + \text{marża Banku w \%}) \times 1\,050\,000\text{ zł}) \times 3\text{ lata?}$

Odpowiedź na pytanie nr 10

Zamawiający potwierdza, że należy zastosować wzór dotyczący ceny kredytu na okres trzech lat.

Pytanie nr 11

Z uwagi na rozbieżne zapisy SWZ i załącznika nr 3 w zakresie czynności, które mają być wykonywane na podstawie umowy o pracę, prosimy o potwierdzenie, że właściwe są zapisy

załącznika nr 3, tj. że Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę pracowników wyznaczonych do kontaktu z Zamawiającym jako doradca/opiekun.

Odpowiedź na pytanie nr 11

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 12

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 000zł.

Odpowiedź na pytanie nr 12

Zamawiający potwierdza

Pytanie nr 13

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 na pytanie nr 13

Zamawiający wyraża zgodę na taki zapis.

Pytanie nr 14

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu/rachunków, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR/WIBID przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów/depozytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Odpowiedź na pytanie nr 14

Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie w sytuacji opisanej w pytaniu nr 14.

Pytanie nr 15

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (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 na pytanie nr 15 lit. a)

Zamawiający nie posiada takich zobowiązań

- 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 na pytanie nr 15 lit. b)

Zamawiający nie posiada takich zobowiązań

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

Odpowiedź na pytanie nr 15 lit. c)

Zamawiający nie posiada takich zobowiązań

- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź na pytanie nr 15 lit. d)

Zamawiający nie posiada takich zobowiązań

- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty); NIE

Odpowiedź na pytanie nr 15 lit. e)

Zamawiający nie posiada takich zobowiązań

- f) innych wieloletnich zobowiązań, 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 na pytanie nr 15 lit. f)

Zamawiający nie posiada takich zobowiązań

Pytanie nr 16

W związku z przygotowaniem oferty na ogłoszone zamówienie „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Elbląg i podległych jednostek organizacyjnych” prosimy o wyrażenie zgody na przesunięcie terminu złożenia oferty na dzień 23.10.2022r

Odpowiedź na pytanie nr 16

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu składania ofert.

Pytanie nr 17

Czy Gmina Elbląg realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji?

Odpowiedź na pytanie nr 17

Nie, Gmina nie realizuje postępowania naprawczego oraz nie przystępuje do jego realizacji.

Pytanie nr 18

Czy Gmina Elbląg jest w restrukturyzacji w innym banku lub od zakończenia procesu restrukturyzacji nie minęło 12 miesięcy?

Odpowiedź na pytanie nr 18

Nie.

Pytanie nr 19

Poprosimy o udostępnienie poniższych dokumentów Zamawiającego

- Rb-N – ostatnie kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych
- Rb-NDS – ostatnie kwartalne sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego
- Rb-Z ostatnie kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji

Odpowiedź na pytanie nr 19

Wszystkie sprawozdania dostępne są na stronie bip.gminaelblag.pl, zakładka budżet gminy.

Pytanie nr 20

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji zamówienia przez Poczta Polską S.A. w ramach zastępczej obsługi (wyjaśnienie: na terenie Gminy Elbląg, Wykonawca świadczący pełną obsługę kasową: wpłaty i wypłaty gotówkowe, ma równocześnie podpisaną umowę z Poczta Polską, na mocy której możliwe jest dokonywanie wpłat własnych Zamawiającego oraz wpłat obcych na rachunki Zamawiającego w placówkach Poczty Polskiej; wpłaty zostaną zwolnione z opłat).

Odpowiedź na pytanie nr 20

Nie, Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

Pytanie nr 21

Proszę o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) oraz średnią wartość pojedynczej transakcji, realizowanych wpłat gotówkowych obcych na rachunki Zamawiającego.

Odpowiedź na pytanie nr 21

Średniomiesięcznie realizowanych jest 15 szt. wpłat gotówkowych obcych na rachunki Zamawiającego. Wartość pojedynczej transakcji nie przekracza 5 000 zł.

Pytanie nr 22

Czy Zamawiający realizuje wypłaty gotówkowe na rzecz osób fizycznych (np. z tytułu GOPS) z tytułu świadczeń socjalnych? Jeżeli tak to proszę o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) oraz średnią wartość pojedynczej transakcji.

Odpowiedź na pytanie nr 22

Zamawiający nie realizuje tego rodzaju wypłat

Pytanie nr 23

Czy Zamawiający przewiduje możliwość wypłat gotówkowe na rzecz osób fizycznych na karty przedpłacone?

Odpowiedź na pytanie nr 23

Zamawiający nie przewiduje tego rodzaju wypłat.

Pytanie nr 24

Ile osób posiadać będzie uprawnienia do autoryzacji zleceń w systemie bankowości elektronicznej?

Odpowiedź na pytanie nr 24

Zlecenia będą autoryzowane przez dwie osoby w każdej z obsługiwanych jednostek. Łącznie jest to 14 osób.

Pytanie nr 25

Proszę o podanie łącznego, średniego, miesięcznego salda na rachunkach prowadzonych w PLN (dotyczy wszystkich jednostek objętych obsługą bankową) oraz na rachunkach walutowych (proszę o wyszczególnienie walut w których prowadzone są rachunki).

Odpowiedź na pytanie nr 25

Zamawiający nie posiada rachunków walutowych. Średnie saldo środków na wszystkich rachunkach obsługiwanych jednostek, tj. Gmina i jednostki podległe, prowadzonych w PLN wynosi około 3 000 000 zł

Pytanie nr 26

Proszę o podanie łącznego, średniego miesięcznego salda na rachunkach prowadzonych w PLN (dotyczy wyłącznie rachunków samej Gminy bez jednostek powiązanych) oraz na rachunkach walutowych (proszę o wyszczególnienie walut w których prowadzone są

Odpowiedź na pytanie nr 26

Gmina nie posiada rachunków walutowych. Średnie miesięczne saldo środków na rachunku Gminy wynosi około 2 500 000 zł.

W odpowiedzi na wniosek Wykonawcy oraz w oparciu o przepisy art. 286 ust. 3 Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia **23.10.2023r. do godz. 9:00**, aby zagwarantować Wykonawcom dodatkowy czas na zapoznanie się z wyjaśnieniami treści SWZ i aby umożliwić Wykonawcom przygotowanie ofert.

W związku z powyższym Zamawiający zgodnie z art. 286 ust. 5 i 6 ustawy Prawo zamówień publicznych informuje o przedłużeniu terminu składania ofert oraz zgodnie z art. 286 ust. 1 Pzp. zmienia treść SWZ w następującym zakresie:

1. w rozdz. XIII ust. 1

zapis przed zmianą:

„1. Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy umieścić na Platformie pod adresem: https://platformazakupowa.pl/pn/ug_elblag na stronie dotyczącej odpowiedniego postępowania do dnia 18.10.2023 r. do godz. 9.00”.

zapis po zmianie:

„1. Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy umieścić na Platformie pod adresem: https://platformazakupowa.pl/pn/ug_elblag na stronie dotyczącej odpowiedniego postępowania do dnia **23.10.2023 r.** do godz. 9.00.

2. w rozdz. XIV ust. 1

zapis przed zmianą:

„1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 18.10.2023 r. o godzinie: 9:10”.

zapis po zmianie:

„1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **23.10.2023 r.** o godzinie: 9:10”.

3. w rozdz. XI ust. 1

zapis przed zmianą:

„1. Wykonawca jest związany ofertą od dnia upływu terminu składania ofert do dnia 17.11.2023r.”

zapis po zmianie:

„1. Wykonawca jest związany ofertą od dnia upływu terminu składania ofert do dnia **22.11.2023r.**”

W pozostałym zakresie SWZ nie zmienia się.

Powyższe zmiany prowadzą do zmiany ogłoszenia o zamówieniu zgodnie z art. 271 ust. 1 i ust. 2 oraz art. 286 ust. 6 ustawy Pzp w sekcji VIII - PROCEDURA w ust. 8.1; 8.3 oraz 8.4 we wskazanym wyżej zakresie, tj.:

1) Zapis pkt. 8.1.) Termin składania ofert: 2023-10-18 9:00
otrzymuje brzmienie: 8.1.) Termin składania ofert: **2023-10-23** 9:00

2) Zapis pkt. 8.3.) Termin otwarcia ofert: 2023-10-18 9:10
otrzymuje brzmienie: 8.3.) Termin otwarcia ofert: **2023-10-23** 9:10

3) Zapis pkt. 8.4.) Termin związania ofertą: do 2023-11-17
otrzymuje brzmienie: 8.4.) Termin związania ofertą: do **2023-11-22.**

W pozostałym zakresie ogłoszenie o zamówieniu nie zmienia się.


WOJCI
Zygmunt Tucholski