



REFERAT ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH

URZĄD MIASTA RUMI

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

ZP.271.10.2021

Rumia, dnia 16.06.2021 r.

WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ 2

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 31.12.2025 r.**”.

Ogłoszenie zostało opublikowane w Biuletynie zamówień publicznych w dniu 09.06.2021 r. pod numerem ogłoszenia 2021/BZP 00076633/01.

Ogłoszenie o zmianie ogłoszenia zostało zamieszczone w Biuletynie zamówień publicznych w dniu 16.06.2021 r. pod numerem ogłoszenia 2021/BZP 00084506/01

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

Pytanie nr 1

Prosimy o podanie:

- a. Ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych w PLN na wszystkich rachunkach Gminy oraz dodatkowo na rachunkach podległych jednostek organizacyjnych?
- b. Jaka jest przewidywana średniomiesięczna liczba elektronicznych krajowych przelewów bankowych realizowanych przez Gminę oraz podległe jednostki organizacyjne?
- c. Jaka jest przewidywana średniomiesięczna liczba papierowych krajowych przelewów bankowych realizowanych przez Gminę oraz podległe jednostki organizacyjne?
- d. Jaka jest przewidywana średniomiesięczna liczba krajowych przelewów bankowych realizowanych przez Gminę oraz podległe jednostki organizacyjne w systemie Sorbnet i/lub Express Elixir?
- e. Jaka jest przewidywana średniomiesięczna liczba przelewów zagranicznych
- f. Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na wpłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie?
- g. Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych (w szt.) z rachunków Zamawiającego?
- h. Ile wynosi przewidywane średniomiesięczne zapotrzebowanie na blankiety czekowe?
- i. Jaka jest przewidywana średnia ilość zleceń stałych w miesiącu?
- j. Jaka jest przewidywana liczba użytkowników bankowości elektronicznej?
- k. Jaka jest przewidywana liczba rachunków wirtualnych oraz przewidywana średniomiesięczna liczba transakcji na rachunkach wirtualnych?

Odpowiedź na pytanie nr 1

- a. Przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych w PLN na wszystkich rachunkach Gminy wynosi 61.800.000 zł w tym na rachunkach podległych jednostek organizacyjnych 11.800.000 zł.
 - b. Przewidywana średniomiesięczna liczba elektronicznych krajowych przelewów bankowych realizowanych przez Gminę oraz podległe jednostki organizacyjne wynosi 5.300.
-

- c. Przewidywana średniomiesięczna liczba papierowych krajowych przelewów bankowych realizowanych przez Gminę oraz podległe jednostki organizacyjne - 0
- d. Przewidywana średniomiesięczna liczba krajowych przelewów bankowych realizowanych przez Gminę oraz podległe jednostki organizacyjne w systemie Sorbnet i/lub Express Elixir – 3.
- e. Przewidywana średniomiesięczna liczba przelewów zagranicznych – 1.
- f. Przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego wynosi:
 - wpłaty realizowane przez Zamawiającego -200
 - wpłaty realizowane przez osoby trzecie – 1.010
- g. Przewidywana średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego – 100.
- h. Przewidywane średniomiesięczne zapotrzebowanie na blankiety czekowe – 20.
- i. Przewidywana średnia ilość zleceń stałych w miesiącu – 7.
- j. Przewidywana liczba użytkowników bankowości elektronicznej -75.
- k. Przewidywana liczba rachunków wirtualnych wynosi 4, przewidywana średniomiesięczna liczba transakcji na rachunkach wirtualnych wynosi 7.300.

Pytanie nr 2

Czy Zamawiający przewiduje otwarcie rachunków walutowych? Jeżeli tak, prosimy o podanie ilości takich rachunków, w jakich walutach będą prowadzone oraz jakie jest przewidywane średnie saldo środków pieniężnych na rachunkach walutowych.

Odpowiedź na pytanie nr 2

Zamawiający nie przewiduje otwierania rachunków walutowych.

Pytanie nr 3

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

Odpowiedź na pytanie nr 3

Nie dotyczy.

Pytanie nr 4

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe będą realizowane wyłącznie w przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów elektronicznych.

Odpowiedź na pytanie nr 4

Przelewy papierowe będą realizowane wyłącznie w przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów elektronicznych.

Pytanie nr 5

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

Odpowiedź na pytanie nr 5

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 6

Prosimy o podanie ilości terminali płatniczych przewidzianych do instalacji i użytkowania w okresie obsługi.

Odpowiedź na pytanie nr 6

Ilość terminali płatniczych przewidzianych do instalacji i użytkowania w okresie obsługi - 10.

Pytanie nr 7

Prosimy o podanie ilości kart płatniczych przewidzianych do wydania w okresie obsługi.

Odpowiedź na pytanie nr 7

Ilość kart płatniczych przewidzianych do wydania w okresie obsługi - 15.

Pytanie nr 8

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 8

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 9

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy następujących zapisów:

- a. **Strony dopuszczają możliwość dokonania istotnych zmian postanowień Umowy w stosunku do treści oferty w przypadku:**
 - i. zmiany obowiązującej stawki VAT oraz podatku akcyzowego,
 - ii. zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - iii. zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
 - iv. zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074 i 1572),
- b. **Wystąpienie przesłanki warunkującej możliwość zmiany istotnych postanowień Umowy Bank może zgłosić Gminie w formie pisemnej z jednoczesnym uzasadnieniem zakresu proponowanych zmian Umowy. Gmina zobowiązuje się ustosunkować do zgłoszenia Banku, o którym mowa w poprzednim zdaniu, w terminie 15 dni od jego otrzymania.**
- c. **W przypadku wystąpienia jednej z poniższych sytuacji:**
 - i. wystąpienia okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego,
 - ii. wystąpienia innych okoliczności stanowiących siłę wyższą, które uniemożliwiają lub w znacznym stopniu utrudniają wykonywanie Umowy po stronie Banku,

Bank zastrzega sobie możliwość:

- i. zmiany sposobu świadczenia niektórych usług będących Przedmiotem Umowy,
 - ii. zawieszenia świadczenia niektórych usług będących Przedmiotem Umowy,
- o czym niezwłocznie zawiadomi Gminę.**
- d. **Gminie przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy przed terminem, na który została zawarta, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia w razie wystąpienia istotnych okoliczności powodujących, że wykonanie niniejszej Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w momencie jej zawarcia.**
 - e. **Bank uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu niniejszej Umowy z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w przypadku naruszenia któregokolwiek 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 na pytanie nr 9

Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia do treści umowy następujących zapisów:

- a. Strony dopuszczają możliwość dokonania istotnych zmian postanowień Umowy w stosunku do treści oferty w przypadku:
 - i. zmiany obowiązującej stawki VAT oraz podatku akcyzowego,
 - ii. zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - iii. zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
 - iv. zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074 i 1572),
- b. Wystąpienie przesłanki warunkującej możliwość zmiany istotnych postanowień Umowy Bank może zgłosić Gminie w formie pisemnej z jednoczesnym uzasadnieniem zakresu proponowanych zmian Umowy. Gmina zobowiązuje się ustosunkować do zgłoszenia Banku, o którym mowa w poprzednim zdaniu, w terminie 15 dni od jego otrzymania.
- c. Zamawiający nie dopuszcza możliwość wprowadzenia do treści umowy następujących zapisów:
W przypadku wystąpienia jednej z poniższych sytuacji:
 - i. wystąpienia okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego,
 - ii. wystąpienia innych okoliczności stanowiących siłę wyższą, które uniemożliwiają lub w znacznym stopniu utrudniają wykonywanie Umowy po stronie Banku,Bank zastrzega sobie możliwość:
 - i. zmiany sposobu świadczenia niektórych usług będących Przedmiotem Umowy,
 - ii. zawieszenia świadczenia niektórych usług będących Przedmiotem Umowy,o czym niezwłocznie zawiadomi Gminę.
- d. Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia do treści umowy następujących zapisów:
Gminie przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy przed terminem, na który została zawarta, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia w razie wystąpienia istotnych okoliczności powodujących, że wykonanie niniejszej Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w momencie jej zawarcia.
- e. Zamawiający nie dopuszcza możliwość wprowadzenia do treści umowy następujących zapisów:
Bank uprawniony jest do złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu niniejszej Umowy z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w przypadku naruszenia 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.

Pytanie nr 10

Jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku ubiegłym i jakie jest planowane średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w poszczególnych latach objętych zamówieniem?

Odpowiedź na pytanie nr 10

W 2020 roku Zamawiający nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym. Zamawiający nie jest w stanie określić jakie jest planowane średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.

Pytanie nr 11

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę formuły oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym z iloczynu stawki WIBOR O/N i współczynnika banku na sumę stawki WIBOR O/N (lub WIBOR 1M) oraz marży banku stałej w całym okresie zamówienia.

Odpowiedź na pytanie nr 11

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę formuły oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie nr 12

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 12

Zamawiający przyjmuje kwotowanie stawki WIBOR O/N na poziomie 0,00%, jeżeli będzie ona kwotowana na poziomie niższym niż 0,00 %.

Pytanie nr 13

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 na pytanie nr 13

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom,
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów,

- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym,
- 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).

Pytanie nr 14

Prosimy o informację na temat umów zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2019 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź na pytanie nr 14

Zamawiający nie zawierał po 31.12.2019 roku umów zaliczanych do tytułów dłużnych.

Pytanie nr 15

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego 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 i nie większej niż 100 000 zł.

Odpowiedź na pytanie nr 15

Zobowiązania Zamawiającego 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.

Pytanie nr 16

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 na pytanie nr 16

Aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne.

Pytanie nr 17

Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

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

Odpowiedź na pytanie nr 17

Zdaniem Zamawiającego pytanie nie jest związane z przedmiotem obsługi bankowej.

Pytanie nr 18

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź na pytanie nr 18

Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Pytanie nr 19

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

Odpowiedź na pytanie nr 19

Aktualna (ostatnia zmiana) Wieloletniej Prognozy Finansowej umieszczona jest na stronie bip.rumia.pl.

Z poważaniem

Iwona Miklewska-Szczygieł
Kierownik Referatu Zamówień Publicznych