

Sygn. FN.271.12.2023

WYJAŚNIENIE NR 5 DO SWZ

Dot.: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Malborka
wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi**”

Zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11.09.2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605) zwanej dalej "p.z.p.", zamawiający wyjaśnia treść Specyfikacji Warunków Zamówienia na pytanie zadane w dniu 20.09.2023 r. o następującej treści:

Pytanie 1: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych opartych o wzory banku wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami powszechnie obowiązującego prawa, w tym ustawą o usługach płatniczych czy ustawa - Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odpowiedź: Tak, potwierdzamy.

Pytanie 2: Prosimy o potwierdzenie, że podana ilość przelewów wychodzących na rachunki w innych bankach w wysokości w okresie 6 m-cy to ilość przelewów eliksir. Prosimy także o podanie ilości wychodzących przelewów Sorbnet.

Odpowiedź: Podana w treści SWZ - liczba przelewów krajowych (42 014 szt.) obejmuje zarówno przelewy eliksir jak i Sorbnet. Liczba przelewów Sorbnet – 4 sztuki.

Pytanie 3: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na zmianę częstotliwości naliczenia odsetek na rachunkach bankowych z ostatniego dnia kwartału na kapitalizację miesięczną pierwszego dnia roboczego za miesiąc poprzedni.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę częstotliwości naliczania odsetek na rachunkach bankowych.

Pytanie 4: Prosimy o podanie rocznej ilości (w sztukach) wpłat i wypłat w walutach obcych, wartości oraz rodzajów walut.

Odpowiedź: Roczna ilość wypłat w walutach obcych – 12 w tym 11 razy wypłata Euro na łączną kwotę 4960 Euro, 1 raz Seki na kwotę 3240 Seków.

Roczna ilość wpłat w walutach obcych – 5 na kwotę 1860 Euro

Pytanie 5: Prosimy o podanie rocznej ilości i wartości wpłat gotówkowych zamkniętych oraz liczbę jednostek dokonujących tego typu transakcji.

Odpowiedź: Wpłaty gotówkowe zamknięte dokonywane są tylko przez Urząd Miasta Malborka. Roczna liczba wpłat zamkniętych w 2022 roku wyniosła 419 na kwotę łączną 2 900 711,37 zł.

Pytanie 6: Jak często dokonywane są transakcje wpłat i wypłat w walucie obcej (np. 1 raz w miesiącu, w kwartale?)

Odpowiedź: Transakcje wpłat / wypłat w walucie obcej dokonywane są sporadycznie (1-2 razy w miesiącu) w przypadku podróży służbowych zagranicznych.

Pytanie 7: Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty w walucie obcej nie będą realizowane w bilonie z uwagi na brak dostępności bilonu na rynku i jego brak wymienialności.

Odpowiedź: Tak, potwierdzamy.

Pytanie 8: Czy zamawiający zamiast dokonywania osobistego wpłat w oddziale banku dopuszcza odbiór wpłat zamkniętych poprzez dedykowane konwoje bezpośrednio z jednostki zamawiającego? Czy w tym wypadku zamawiający dopuszcza by księgowania odbywały się w późniejszym terminie ?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza odbiór wpłat zamkniętych poprzez dedykowane konwoje bezpośrednio z jednostki zamawiającego. Zamawiający nie dopuszcza aby księgowania wpłat odbywały się w terminie późniejszym (tj. nie później niż z upływem tego dnia, w którym odebrano wpłatę zamkniętą).

Pytanie 9: Czy zamawiający dopuszcza w przypadku „możliwości dokonania wypłaty gotówki zgodnie ze złożoną specyfikacją” wypłatę zgodną ze specyfikacją dla waluty PLN a dla pozostałych walut zgodnie tylko z nominałem całego zamówienia?

Odpowiedź: Tak, zamawiający dopuszcza aby wypłata gotówki w PLN odbywała się zgodnie ze złożoną specyfikacją nominalową a dla pozostałych walut zgodnie z nominałem całego zamówienia w przypadku braku możliwości wypłaty kwot z rozbiem wykazany w specyfikacji.

Pytanie 10: Proszę o potwierdzenie, iż zamawiający poprzez dokonywania operacji kupna-sprzedaży waluty potwierdza iż dotyczy to tylko banknotów danej waluty innej niż PLN.

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 11: Czy Zamawiający poprzez zapis "Potwierdzeniu (w razie potrzeb) wpłat obcych dokonywanych na rachunek bieżący w oddziale banku." rozumie potwierdzenie kto dokonał wpłaty Imię i Nazwisko osoby wpłacającej?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 12: Czy w zakresie terminali POS Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy trójstronnej?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

Pytanie 13: Prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych w PLN realizowanych w oddziałach z podziałem na liczbę wpłat o wartości pojedynczej wpłaty do 5.000 zł i powyżej 5.000 zł.

Odpowiedź: Roczna ilość wypłat gotówkowych w 2022 roku:

- poniżej 5.000 zł – 324,

- powyżej 5.000 zł – 50.

Roczna ilość wpłat gotówkowych w 2022 roku:

- poniżej 5.000 zł – 537,

- powyżej 5.000 zł – 95.

Pytanie 14: Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż 16 jednostek posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym, natomiast 4 jednostki nie posiadają takiej możliwości.

Pytanie 15: Dotyczy środków na rachunkach w walucie PLN. Prosimy o:

a) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w PLN. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych;

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje posiadania rachunków nieoprocentowanych w PLN.

b) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych i lokatach overnight na koniec 2022;

Odpowiedź: Średnie saldo w 2022 roku lokowanego w PLN na lokatach terminowych wyniosło 333 333,33 zł, na lokatach overnight wyniosło 12 127 302,38 zł.

c) podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Miasta na koniec 2022 r. i na koniec pierwszego półrocza 2023 r.;

Odpowiedź: Średniomiesięczne saldo na rachunku bieżącym (bez lokat) Miasta na koniec 2022 roku wyniosło 3 333 393,34 zł, na koniec pierwszego półrocza 2023 roku wyniosło 1 271 346,13 zł.

d) podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat) na koniec 2022 i na koniec pierwszego półrocza 2023 r.

Odpowiedź: Średniomiesięczna suma sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat) na koniec 2022 roku wyniosła 5 771 185,23 zł, na koniec pierwszego półrocza 2023 roku wyniosła 2 524 333,73 zł.

Pytanie 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. Prosimy o podanie salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2022 r. i na 30.06.2023 r.

Odpowiedź: Zamawiający nie jest w stanie zadeklarować salda środków na rachunkach bankowych na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie trwania umowy. Saldo środków na wszystkich rachunkach wg stanu na dzień 31.12.2022 r. wyniosło 9 299 273,31 zł, na dzień 30.06.2023 r. wyniosło 2 578 442,41 zł.

Pytanie 17: Dotyczy kart przedpłaconych: prosimy o dopuszczenie innej, efektywniejszej i o wyższym poziomie bezpieczeństwa metody wypłaty świadczeń dla świadczeniobiorców w miejsce kart przedpłaconych tj. wypłaty świadczeń poprzez zlecenia elektroniczne z możliwością odbioru świadczenia w formie gotówkowej przez świadczeniobiorców w 3 punktach na terenie miasta Malborka oraz ponad 3.500 punktach na terenie Polski. Tak szeroka sieć udostępniana przez wykonawcę jest efektywniejsza od wypłat w bankomatach i zdecydowanie przewyższa ilość dostępnych bankomatów sieci pojedynczego wykonawcy. Karty przedpłacone z uwagi na brak najwyższych poziomów bezpieczeństwa nie są oferowane w części banków i rozwiązanie to nie jest rozwijane czy usprawniane pod kątem bezpieczeństwa. Brak dopuszczenia przez zamawiającego alternatywnego rozwiązania, które bardzo dobrze sprawdza się w wielu miastach może prowadzić do

ograniczenia kręgu potencjalnych wykonawców i zmniejszyć konkurencyjność składanych ofert. Dlatego też wnioskujemy o dopuszczenie w tym zakresie innych alternatywnych rozwiązań, które spełnią potrzebę w zakresie wypłaty świadczeń, w jeszcze lepszy potrzeb zapewnią się dla świadczeniobiorców a także pozwolą na złożenie konkurencyjnych ofert wykonawcom o dużym doświadczeniu w obsłudze JST.

Odpowiedź: Zamawiający nie rezygnuje z wydawania kart przedpłaconych, które mogłyby być w użytkowaniu klientów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Malborku z określoną kwotą wypłaty. Prawdopodobieństwo wydania kart w przyszłości jest jednak bardzo niskie.

Pytanie 18: Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kwoty kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, z tym że w przypadku niedotrzymania terminów spłaty suma wekslowa będzie odpowiadała zadłużeniu Wykonawcy łącznie z odsetkami, prowizją i kosztami.

Pytanie 19: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy kredytu stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający nie podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy kredytu.

Pytanie 20: 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 31/12/2021 i 31/12/2022, jaki % zadłużenia jest oparty o stopę stałą.

Odpowiedź: Pożyczka z PFR oparta jest o stałą stopę procentową. Wykaz pożyczek/kredytów/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiający przedstawił w załączniku do wyjaśnienia nr 2 w pytaniu nr 3 z dnia 20.09.2023 roku (plik o nazwie: Pytania dla Klienta_do raportu 2022 r. odpowiedzi).

Pytanie 21: 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.

Odpowiedź: Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów. Wykaz udzielonych poręczeń Zamawiający przedstawił w załączniku do wyjaśnienia nr 2 w pytaniu nr 2 z dnia 20.09.2023 roku (plik o nazwie: Pytania dla Klienta_do raportu 2022 r. odpowiedzi).

Pytanie 22: 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 2022 oraz planowanych na przyszłe lata.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie 23: Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź: Zamawiający posiada zobowiązania pozabilansowe w formie poręczeń. Wykaz udzielonych poręczeń Zamawiający przedstawił w załączniku do wyjaśnienia nr 2 w pytaniu nr 2 z dnia 20.09.2023 roku (plik o nazwie: Pytania dla Klienta_do raportu 2022 r. odpowiedzi).

Pytanie 24: Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023/2024.

Odpowiedź: W załącznikach.

Pytanie 25: Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu 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;

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym będzie następowało po przedstawieniu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy, w której jest ustalany dla organu wykonawczego m.in. limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu.

b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;

Odpowiedź: Tak.

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).

Odpowiedź: Tak.

Pytanie 26: Weryfikacja płatnika na Białej Liście nie jest funkcjonalnością bankową, a funkcjonalnością systemu księgowego Zamawiającego (modułu zarządzania dostawcami). Jeśli jednak Zamawiający oczekuje dostarczenia funkcjonalności weryfikacji podatnika VAT zgodnie z wykazem podatników VAT (Biała lista) przez Wykonawcę, Wykonawca prosi, aby Zamawiający uznał za spełnienie opisanego wymogu poprzez udostępnienie przez Wykonawcę rozwiązania polegającego na możliwości wysłania przez Zamawiającego do Wykonawcy wiadomości email zawierającej w załączniku informacje o kontrahentach (pary: NIP + NRB w pliku CSV). W odpowiedzi Banku nada każdemu takiemu kontrahentowi bieżący status danego podmiotu w Wykazie podatników VAT i odeśle tak uzupełniony plik do Zamawiającego.

Odpowiedź: System bankowy Wykonawcy ma być tak dostosowany aby za jego pośrednictwem Zamawiający na etapie wprowadzania przelewu do bankowości elektronicznej mógł na bieżąco weryfikować wierzycieli na Białej liście.

Niniejsze pismo stanowi integralną część SWZ i jest wiążące dla Wykonawców.

W celu pozyskania wszystkich istotnych informacji o niniejszym postępowaniu, prosimy o śledzenie wszelkich zmian, które umieszczane są na stronie prowadzonego postępowania <https://platformazakupowa.pl/transakcja/816804>

Sporządziła: Agnieszka Rudzka

Z up. Burmistrza
/-/ Jan Tadeusz Wilk
Z-ca Burmistrza Miasta