

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZP.271.87.2019 „Obsługa bankowa budżetu Miasta Suwałk, jednostek organizacyjnych Miasta oraz wskazanych instytucji kultury”

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2019, poz. 1843) udziela odpowiedzi na pytania postawione w piśmie z dnia 02.12.2019 r:

Pytanie nr 1

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 całego zamówienia a więc kwotę kredytu w ciągu dwóch lat obsługi. (w każdym roku). 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.

Odpowiedź: Zamówienie obejmuje świadczenie usługi od 01 lutego 2020 r. do 31 stycznia 2025r. W roku 2020 kredyt w rachunku bieżącym 20.000.000 zł, w latach następnych – nie przekroczy 20.000.000 zł

Pytanie nr 2

Dotyczy wymogu placówki: prosimy o dopuszczenie aby co najmniej jedna lokalizacja była w odległości nie większej niż 400 m od budynku Ratusza. Odległość 150 m jest wygórowana i niemożliwa do spełnienia w warunkach zapewniających jednakowe traktowanie wykonawców. Jednocześnie jakość obsługi zamawiającego będzie taka sama zarówno przy 150 jak i 400 metrach odległości. Tak wygórowane wymagania dot. odległości nie są rynkowe i nie są spotykane w zamówienia na obsługi bankowe oraz nie znajdują uzasadnienia merytorycznego.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Zapewnienie obsługi kasowej, w odległości wskazanej w rozdz. 2 pkt 4 ppkt 1 SIWZ zapewnia optymalną obsługę kasową dla klientów urzędu, głównie osób starszych.

Pytanie nr 3

Dotyczy wpłat w formie zamkniętej:

a/ wpłaty dokonane w formie zamkniętej wymagają przeliczenia i przetransportowania do centrum gotówkowego w celu przeliczenia dlatego prosimy o dopuszczenie aby było one księgowane następnego dnia roboczego po przyjęciu wpłaty.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 4

Dotyczy zerowania sald: Prosimy o potwierdzenie że zamawiający zleci w systemie bankowości elektronicznej zlecenie przeksięgowania salda z odpowiednich rachunków na wskazany rachunek w ostatnim dniu roboczym w uzgodnionych z bankiem ramach czasowych. Wykonawca natomiast na koniec ostatniego dnia roboczego naliczy odsetki od łącznego salda na wskazanym tym rachunku na który będą przetransferowywane salda. Bank zgodnie z prawem działa na podstawie dyspozycji klienta i nie może samodzielnie dokonywać przeksięgowań.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza możliwość wykonania zlecenia czynności wymienionej w SIWZ rozdział 2 pkt 4 ppkt 6 w systemie bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 5

Prosimy o potwierdzenie, że usługa zerowania sald nie dotyczy rachunków VAT i na nich kapitalizacja odsetek będzie bez zmian – codziennie za poprzedni dzień roboczy.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 6

Prosimy o odstąpienie od warunku prezentacji na wyciągach wartości oprocentowania. Oprocentowanie jest bowiem znaną dla Zamawiającego formułą zgodną z ofertą wykonawcy, wpisaną do umowy. Wyciągi bankowe nie zawierają takich danych. Natomiast dane o oprocentowaniu za dany miesiąc zamawiający będzie mógł potwierdzić w kontakcie z dedykowanym doradcą bankowym.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 7

Prosimy o usunięcie warunku wyznaczenia dwóch pracowników jako opiekunów systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla Urzędu Miasta i innych jednostek organizacyjnych Miasta – obsługą w zakresie bankowości elektronicznej będzie się bowiem zajmował dedykowany zespół specjalistów natomiast bezpośrednio do kontaktów z zamawiającym będzie wyznaczony doradca bankowy będący specjalistą we współpracy z klientami sektora publicznego.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 8

Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

Odpowiedź: Możliwości dokonania zmian w umowie oraz wypowiedzenie umowy określa SIWZ, rozdz. 24, pkt 20- 21.

Pytanie nr 9

Dotyczy SIWZ, dział 2 pkt. 4.11) dotyczący wymogu podawania daty obciążenia rachunków klienta na wyciągu: Zgodnie z ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych (ustawa EIP) w rozliczeniu transakcji dokonanej karta płatniczą uczestniczą następujące podmioty: posiadacz karty - bank wydawca karty - agent rozliczeniowy - akceptant. Zgodnie z art. 61a ordynacji podatkowej ustawodawca dopuścił, pod pewnymi warunkami, możliwość zapłaty podatków kartą płatniczą. W tym przypadku organ podatkowy przyjmuje na siebie rolę akceptanta, stosownie do zapisów ustawy EIP. Zwracamy w powyższym kontekście uwagę, że obecnie żaden z agentów rozliczeniowych (a tym bank prowadzący rachunek organu podatkowego) nie ma możliwości przekazania informacji o dacie obciążenia rachunku karty Kontrahenta i ujęcia jej na wyciągu. Data obciążenia rachunku karty nie jest przekazywana przez bank prowadzący rachunek karty do agenta rozliczeniowego, gdyż jest objęta tajemnicą bankową. Tylko i wyłącznie Bank prowadzący dany rachunek klienta/kontrahenta karty ma informacje o dacie obciążenia tego rachunku Zamawiający w razie potrzeby uzyskania informacji o dacie obciążenia rachunku karty kontrahenta winien zwrócić się bezpośrednio do tego kontrahenta z prośbą o wyjaśnienia lub do banku prowadzącego dany rachunek karty kontrahenta, na podstawie odrębnych przepisów. Wykonawca obsługujący terminale POS ma jedynie dostęp do daty i godziny autoryzacji transakcji, czyli zgody banku wydawcy karty na obciążenie rachunku karty lub daty dokonania zapłaty poprzez terminal POS (które podawane są w dedykowanym raporcie z transakcji), nie ma

natomiast informacji, którego dnia nastąpiło obciążenie rachunku kontrahenta/klienta i nie może tej informacji umieścić na wyciągu. W związku z powyższym prosimy o wykreślenie z SIWZ z działu 2. Pkt. 4.11)

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 10

Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej wraz z elektronicznymi załącznikami 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. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 11

Dotyczy SIWZ dział i pkt. 17r): prosimy o odstąpienie od wymogu weryfikacji rachunków z białą księgową listą podatników podatku VAT - zgodnie z aktualnym stanem prawnym kwestia weryfikacji „białej listy podatników VAT” nie może zostać zaimplementowana w systemach bankowości elektronicznej - przede wszystkim z powodu braku udostępnienia Whitelisty w taki sposób, aby można było z niej korzystać w sposób automatyczny dla nieograniczonej liczby zapytań, przy jednoczesnym zachowaniu kwestii dowodowych oraz bez konieczności znajomości dodatkowych atrybutów dla danego sprawdzanego numeru rachunku (NIP). Jako wykonawca uczestniczymy w dyskusjach w środowisku międzybankowym oraz z przedstawicielami Ministerstwa Finansów / KAS tak więc temat jest otwarty natomiast niniejsza weryfikacja nie powinna być wymogiem w przedmiocie zamówienia gdyż czynność weryfikacji nie jest czynnością po stronie Banku i nie jest wymogiem nałożonym na Banki.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 12

Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej

Odpowiedź: Zamawiający wymaga stosowania wariantowo czeków gotówkowych lub czeków elektronicznych.

Pytanie nr 13

Dotyczy SIWZ dział 2, pkt 4.8) prosimy o dopuszczenie aby próg dokonywania wypłat bez konieczności zgłoszenia wynosił 30.000 zł. Wypłaty powyżej 30.000 zł wymagały by zamówienia z dwu dniowym wyprzedzeniem.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 14

Dotyczy terminali POS:

a/ Prosimy o podanie maksymalnej wartości (w pln) realizowanych przez terminale transakcji z roku.

b/ Zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na zawarcie trójstronnego porozumienia pomiędzy zamawiającym, wykonawcą (bankiem) a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych, w którym zamawiający będzie występował w roli

Akceptanta kart płatniczych. Ww. porozumienie/umowa jest wymagana regulacjami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych VISA i MasterCard.

Odpowiedź:

a) pojedynczej transakcji w I półroczu 2019r. – max wartość 1.150 zł., łączna zrealizowana wartość transakcji w I półroczu 2019 r. – 683.118 zł

pojedynczej transakcji w 2018r. – max wartość 1.945 zł., łączna zrealizowana wartość transakcji w 2018 r. – 851.950 zł.

b) Zamawiający wyraża zgodę, pod warunkiem stosowania równolegle postanowień zawartych w SIWZ w tym zakresie.

Pytanie nr 15

Zwracamy się z wnioskiem o dopuszczenie aby uruchamiane opłatomaty przyjmowały jedynie płatności bezgotówkowe. Takie maszyny są nieawaryjne, nie wymagają zasileń i odsileń - z naszego dużego doświadczenia w obsłudze opłatomatów w największych JST wynika, że opcja bezgotówkowa jest efektywna, chętnie wykorzystywana przez mieszkańców i odbierana jako nowoczesna. Ponad to zapewnienie placówek na terenie Miasta Rzeszowa zdecydowanie pozwoli na efektywne i najwyższej jakości realizowanie obsługi gotówkowej mieszkańców co wydaje się wystarczającym dlatego też opłatomaty mogą być urządzeniami bezgotówkowymi zgodnie z trendem eliminacji kosztownych procesów gotówkowych na rynku w tym rynku sektora publicznego.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 16

Prosimy o wyrażenie zgody aby płatności przyjęte przez opłatomaty były księgowane raz dziennie na koniec każdego dnia roboczego.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, pod warunkiem stosowania równolegle postanowień zawartych w SIWZ w tym zakresie

Pytanie nr 17

Prosimy o wyrażenie zgody aby opłata ryczałtowa była pobierana przez Wykonawcę do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 18

Dotyczy: załącznik nr 6 – dane z zakresu obsługi bankowej:

a/ dotyczy przelewów krajowych wychodzących: prosimy o podanie ilości w podziale na przelewy krajowe wychodzące eliksir, ekspres eliksir i sorbnet.

b/ dotyczy przelewów zagranicznych wychodzących: jaki jest udział przelewów Sepa?

c/ dotyczy ilości wpłat gotówkowych: czy ilości podane obejmują wpłaty własne i wpłaty osób trzecich w placówkach banku? Czy są to wpłaty także w urzędzie? Prosimy o doprecyzowanie tak aby jednoznacznie można było określić jaka jest liczba wpłat gotówkowych w placówkach banku realizowanych przez Zamawiającego, jednostki i osoby trzecie.

d/ czy ilość wpłat gotówkowych dotyczy tylko wpłat otwartych czy także zamkniętych? Prosimy o podanie ilości wartości wpłat w podziale na otwarte i zamknięte.

e/ dotyczy ilości wypłat gotówkowych: czy ilości podane obejmują wypłaty własne i wypłaty na rzecz osób trzecich w placówkach banku? Czy są to wypłaty także w urzędzie? Prosimy o doprecyzowanie tak aby jednoznacznie można było określić jaka jest liczba wypłat gotówkowych w placówkach banku realizowanych na rzecz Zamawiającego, jednostek i osób trzecich.

f/ prosimy o podanie ile w roku jest realizowanych wypłat na wartość powyżej 5.000 zł (pojedyncza wypłata).

g/ prosimy o potwierdzenie, że wypłaty są realizowane tylko w formie otwartej.

h/ prosimy o potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty są realizowane tylko w PLN. Jeśli zamawiający realizuje sporadycznie wpłaty i wypłaty w walutach obcych to prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) takich transakcji i wyrażeni zgody aby takie transakcje były realizowane poprzez dedykowany konwój do siedziby zamawiającego zamawiany na dwa dni przez planową transakcją w walucie obcej. Z naszego wieloletniego doświadczenia w obsłudze największych JST wynika, że udział transakcji walutowych jest znikomy.

i/ prosimy o podanie łącznej liczby wszystkich rachunków bankowych w tym rachunków VAT jakie należy otworzyć w ramach zamówienia.

Odpowiedź:

a) Brak możliwości określenia liczby przelewów rozliczonych poprzez Sorbnet oraz Elixir.

Przelewy Ekspres elixir nie wystąpiły

b) Udział przekazów SEPA 85%.

c) Urząd nie przyjmuje płatności gotówkowych. Klienci dokonują wpłat w oplatomacie lub kasie banku.

d) Podane wartości dotyczyły wpłat otwartych.

e) Dokonywane wypłaty to zarówno wypłaty własne jak i na rzecz osób trzecich. Brak możliwości określenia ich podziału na ww. grupy.

f) Brak możliwości wyodrębnienia takiej grupy wypłat.

g) Dotychczas wypłaty były realizowane tylko w formie wypłat otwartych

h) Zamawiający potwierdza, że większość wpłat i wypłat realizowanych jest w PLN. Wpłaty i wypłaty w walutach obcych realizowane są sporadycznie (ok. 5 razy w miesiącu).

Zamawiający nie wyraża zgody aby takie transakcje były realizowane poprzez dedykowany konwój do siedziby zamawiającego zamawiany na dwa dni przez planową transakcją w walucie obcej.

i) łączna liczba rachunków prowadzonych w 2019 r. wynosi 230 szt (dane za 6 miesięcy 2019 r.) Zamawiający nie jest w stanie określić liczby wszystkich rachunków, jakie należy otworzyć w ramach zamówienia. SIWZ – rozdział 2pkt 3

Pytanie nr 19

Prosimy o potwierdzenie, że ilości i wartości transakcji w tym m.in. wpłat, wypłat, płatności itp. nie wzrosną o więcej niż 10% od wartości podanych w siwz, odpowiedziach na pytania, OPZ i dokumentacji przetargowej. Wykonawcy nie mogą bowiem kalkulować ofert na podstawie danych o transakcyjności, która następnie na etapie realizacji przedmiotu zamówienia będzie odbiegała od podanych w SIWZ. Zamawiający w tym zakresie zgodnie z ustawą jest zobowiązany do określenia przedmiotu zamówienia tak dokładnie aby wykonawcy posiadali wszelkie dane do przygotowania oferty i oszacowania kosztów i przychodów. Zastrzeżenie nieograniczonego wzrostu transakcyjności powoduje nieograniczony i nie przewidywalny wzrost kosztów a to jest nie zgodne z ustawą Prawo zamówień publicznych. Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że transakcyjność przekraczająca o ponad 10% ilości i wartości podane w siwz będzie traktowana jako usługi poza przetargiem za które Bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku lub jeśli zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania dopuszczenie prawa wypowiedzenia przez Bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

Odpowiedź: Złożona przez Wykonawcę oferta musi dotyczyć realizacji całego przedmiotu zamówienia określonego w SIWZ. Zamawiający nie dopuszcza wypowiedzenia umowy w wyniku wystąpienia okoliczności wskazanych w pytaniu.

Pytanie nr 20

W przypadku braku potwierdzenia kwestii opisanej powyżej: prosimy o modyfikację sposobu kalkulacji ceny oferty i zamiast stosowania ryczałtu, który nie jest uzależniony od liczby transakcji i wolumenów generujących koszty po stronie wykonawców, stosowania tabeli cenowej

gdzie wykonawcy podadzą stawki w pln i/lub % za poszczególne produkty i usługi uzależnione od sztuki np. wpłaty, wypłaty, konwoju, wartości wpłat zamkniętych etc.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 21

W związku z szerokim przedmiotem zamówienia prosimy o dostosowanie terminu realizacji zamówienia tak aby był on do zrealizowania przez Wykonawców innych niż bank obecnie obsługujący. Biorąc pod uwagę termin składania ofert wyznaczony na 23 grudnia, nie ma realnej możliwości aby wykonawcy dokonali wdrożenia i rozpoczęli realizację zamówienia od dnia 01 lutego 2020r. Tak szeroki zakres zamówienia obejmujący wiele produktów, wymagających indywidualnych ustaleń i parametryzacji nie jest możliwy do wdrożenia w wyznaczonym czasie. Dodać należy, że w takim okresie nie jest możliwe także zorganizowanie w miesiącu poprzedzającym okres realizacji zamówienia szkoleń i otwarcia oraz parametryzacji rachunków dla 38 jednostek. Jednocześnie zaznaczamy, że wymaganie wdrożenia od 01 lutego 2020r. może być uznane za naruszenie uczciwej konkurencji i może powodować, iż wdrożenie będzie w stanie dokonać jedynie bank obecnie obsługujący, który ma przeprowadzone zarówno wdrożenie jak i szkolenia. Pozostali wykonawcy obiektywnie patrząc nie mają możliwości wywiązać się z zapisów siwz w tym zakresie. Prosimy więc o potwierdzenie i doprecyzowanie, że czas na pełne wdrożenie i otwarcie wszystkich rachunków bankowych zostanie wyznaczony na 31 marca 2020r. – w szczególności mając na względzie zapewnienie wykonawcom jednakowych warunków i uczciwej konkurencji a w czasie od 01 lutego do 31 marca będzie trwało sukcesywne wdrożenie przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Umowa z obecnym bankiem obsługującym wygasa 31.01.2020 r. Od 1 lutego 2020 roku Zamawiający powinien mieć zapewnioną wymaganą SIWZ obsługę bankową.

Pytanie nr 22

Dotyczy SIWZ rozdział 3: 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.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 23

Prosimy o dopuszczenie aby komunikacja między zamawiającym a wykonawcą odbywała się poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej który pozwoli na przekazywanie wniosków między stronami m.in. dotyczących otwierania nowego subkonta, zmiany związanej z użytkownikami bankowości elektronicznej itp. Taki sposób komunikacji jest najefektywniejszą formą i najbezpieczniejszą. Wszystkie dokumenty są bowiem autoryzowane zgodnie ze ścieżką autoryzacji, są zabezpieczone, są przekazywane do banku online dzięki czemu proces zmian/modyfikacji odbywa się zdecydowanie sprawniej. Zamawiający nie musi drukować dokumentów, wypełniać ich często na wielu stronach, wpisując dane użytkowników i zbierać podpisów na wersjach papierowych. Działanie w systemie jest intuicyjne, efektywne i bezpieczne.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza komunikację poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej

Pytanie nr 24

Dotyczy szkoleń:

a/ prosimy o dopuszczenie aby szkolenia były organizowane w grupach 35 osobowych. Z naszego wieloletniego doświadczenia we wdrażaniu obsługi bankowej w największych jednostkach samorządu terytorialnego wynika, że jest to optymalna wielkość grupy zapewniająca możliwość przeprowadzenia szkolenia rzetelnie i dokładnie.

b/ prosimy o dopuszczenie aby szkolenia odbywały się w salach zamawiającego.

Odpowiedź: a) Zamawiający dopuszcza, aby szkolenia były organizowane w grupach 15-20 osobowych, tak aby zapewnić szkolonym dostęp do systemu informatycznego.

b) Zamawiający dopuszcza, aby szkolenia odbywały się w salach zamawiającego

Pytanie nr 25

Dotyczy kart płatniczych:

a/prosimy o podanie maksymalnej liczby kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia.

b/ prosimy o potwierdzenie, że kartami będą realizowane jedynie transakcje bezgotówkowe w przeciwnym wypadku prosimy o podanie maksymalnej rocznej liczby wypłat gotówkowych realizowanych wszystkimi kartami

Odpowiedź: a) SIWZ, rozdz. 2, pkt 4, ppkt 21 – do 20 sztuk

b) Zamawiający potwierdza że kartami będą realizowane jedynie transakcje bezgotówkowe

Pytanie nr 26

Prosimy o podanie rocznej wartości dokonywanej wymiany walutowej w tym płatności realizowanych w walutach obcych z rachunków pln.

Odpowiedź: Wartość transakcji FX w EUR 2017 -8685 EUR, 2018 370.281 EUR, I półrocze 2019 3.940 EUR.

Pytanie nr 27

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza

Pytanie nr 28

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

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza: Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8 , Windows® 10
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Pytanie nr 29

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających jak i autoryzujących płatności.

Odpowiedź: Obecnie 145 użytkowników.

Pytanie nr 30

Prosimy o dopuszczenie stosowania na etapie obsługi stałej wartości oprocentowania rachunków, która stanowiła będzie minimum stawkę odpowiadającą stawce zmiennej zaproponowanej w ofercie. Zamawiający dzięki temu będzie miał opr. wyższe niż wynika ze zmiennej stawki a po stronie banku taki proces będzie efektywniejszy.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 31

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą, prócz Umowy o współpracy, dodatkowe umowy na poszczególne produkty, w tym umowę kredytu, wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku i przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe i ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Zgodnie z zapisami SIWZ uruchomienie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego w 2020 r. nastąpi w wyniku zawartej umowy na obsługę bankową, natomiast w każdym następnym roku uruchomienie odnawialnego kredytu będzie możliwe jedynie w formie aneksu do umowy, na zasadach określonych w SIWZ.

Pytanie nr 32

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunku skonsolidowanym w podziale na poszczególne miesiące 2019r.

Odpowiedź: Do chwili obecnej nie była wdrożona usługa konsolidacji.

Pytanie nr 33

Prosimy o podanie sumy średnich sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach Urzędu, Miasta oraz jednostek organizacyjnych w podziale na poszczególne miesiące 2019r.

Odpowiedź:

Styczeń 2019 – 23.956.225 zł.

Luty 2019 – 24.897.294 zł.

Marzec 2019 – 30.018.622 zł

Kwiecień 2019 – 26.230.568 zł

Maj 2019- 22.596.064 zł

Czerwiec 2019 – 18.104.412 zł

Pytanie nr 34

Prosimy o podanie średniego salda na rachunkach walutowych w podziale na poszczególne waluty.

Odpowiedź: Łączne saldo prowadzonych rachunków walutowych w I półroczu 2019 nie przekroczyło kwoty 3.000 EUR

Pytanie nr 35

Czy zamawiający posiada rachunki projektów unijnych i dofinansowań krajowych? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda na tych rachunkach i prognoz na kolejne lata.

Odpowiedź: Zamawiający posiada rachunki projektów unijnych i dofinansowań krajowych. Na koniec roku zazwyczaj salda tych rachunków wynoszą 0. Zamawiający nie jest w stanie określić prognoz na kolejne lata.

Pytanie nr 36

Prosimy o podanie deklarowanego salda na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji oferty kosztów BFG.

Odpowiedź: Zamawiający nie jest w stanie zadeklarować salda na ostatni dzień każdego roku w trakcie realizacji zamówienia.

Saldo na koniec 2018 r. - 23,7 mln zł

Saldo na koniec 2017 r. - 26,8 mln zł

Pytanie nr 37

Prosimy o potwierdzenie, że jeśli rzeczywiste saldo ostatniego dnia roku będzie odbiegało o więcej niż 20% od szacowanej wartości w danym roku Zamawiający poniesie koszt ujemnego oprocentowania naliczonego od różnicy między szacowaną wartością a rzeczywistym saldem ostatniego dnia roku. Zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych przedmiot zamówienia musi być określony dokładnie a oferty przygotowane przez wykonawców muszą być przygotowane rzetelnie bazując na danych precyzyjnych danych od Zamawiającego. Saldo ostatniego dnia roku powoduje określone koszty obsługi, które muszą być ujęte w kalkulacji oferty i koszty te winny być znane na etapie składania ofert. Dlatego też Zamawiający winien podać wartości do wyliczenia kosztów obsługi i następnie tych wartości przestrzegać na etapie realizacji zamówienia. Koszty wykonawców nie mogą być bowiem nieograniczone, nie możliwe do kalkulacji czy nieokreślone.

Odpowiedź: Zamawiający nie potwierdza i nie wyraża zgody.

Pytanie nr 38

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).

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, pod warunkiem stosowania równoległe postanowień zawartych w SIWZ w tym zakresie

Pytanie nr 39

Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 40

Prośba o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 41

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

Odpowiedź: SIWZ rozdz.2 pkt 2ppkt2, 7) zabezpieczeniem roszczeń Wykonawcy z tytułu udzielenia Miastu Suwałki kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Miasta;

Pytanie nr 42

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/12/2018).

Odpowiedź:

Bank	Data podpisania umowy kredytowej	Kwota zaciągniętego kredytu	Termin spłaty kredytu	Stan zadłużenia na 31.12.2018 r. kredytu
PKO BP	12.09.2005	15 669 583,00 zł	31.12.2019	1 120 000,00 zł
PKO BP	20.06.2006	15 879 219,00 zł	31.12.2020	2 260 000,00 zł
PKO BP	21.06.2007	11 599 532,00 zł	31.12.2020	2 254 532,00 zł
BGK	19.06.2008	15 934 459,00 zł	31.12.2020	2 919 459,00 zł
PKOSA	01.12.2009	13 345 000,00 zł	31.12.2020	2 420 000,00 zł
PKOSA	12.07.2010	38 035 947,00 zł	31.12.2025	17 850 000,00 zł
PKOSA	20.06.2011r	23 693 935,00 zł	31.12.2025	11 900 000,00 zł
BGK	31.05.2012r	24 010 741,00 zł	31.12.2025	12 950 000,00 zł
B Poczł.	28.06.2013r.	14 280 741,00 zł	31.12.2030r	12 000 000,00 zł
PKOSA	09.07.2014r.	13 439 442,00 zł	31.12.2030r	10 669 442,00 zł
BGK	06.11.2015r.	17 574 115,00 zł	31.12.2030r.	13 800 000,00 zł
BS Rutka Tartak	23.12.2016r	14 184 115,00 zł	31.12.2030r.	13 784 115,00 zł
Bank BPS	08.11.2017r	26 661 200,00 zł	31.12.2035r.	26 561 200,00 zł
PKO BP	1.08.2018r.	36 768 413,00 zł	31.12.2038r.	36 68 413,00 zł

Pytanie nr 43

Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak proszę o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.

Odpowiedź: Zamawiający nie udzielił poręczeń.

Pytanie nr 44

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2018 oraz planowane na przyszłe lata.

Odpowiedź: Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu.

Pytanie nr 45

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

Pytanie nr 46

Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2018 r. i pierwszej połowie 2019 r.

Odpowiedź: Średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w I połowie 2019 - 0 zł, zaś w 2018 to 126.059 zł.

Pytanie nr 47

Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?

Odpowiedź: SIWZ, rozdz. 21 „ do obliczenia kosztów kredytu w rachunku bieżącym należy przyjąć, że Zamawiający wykorzystuje kredyt w wysokości 10.000.000 zł. przez okres 1 miesiąca w ciągu roku (31 dni)”

Pytanie nr 48

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2019r.

Odpowiedź: Wykaz zadań inwestycyjnych (stan na XI 2019) stanowi załącznik nr 3 do uchwały nr XIV/207/2019 z 27 listopada 2019r:

http://bip.um.suwalki.pl/uchwala_s/uchwala-rady-nr-xiv-207-2019-z-dnia-2019-11-27.html

Pytanie nr 49

Prosimy o potwierdzenie, że

a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Odpowiedź:

a) Zamawiający potwierdza.

b) Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 50

Prosimy o informację, dla ilu spzoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?

Odpowiedź: Zamawiający nie jest organem założycielskim dla żadnego spzoz-u.

Pytanie nr 51

Prosimy o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/ likwidacji sp-zoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek)

Odpowiedź: Zamawiający nie jest organem założycielskim dla żadnego sp-zoz-u.

Pytanie nr 52

Prosimy o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zoz-ów przekształconych w spółki.

Odpowiedź: Zamawiający nie planuje dopłat dla sp-zoz-ów.

Pytanie nr 53

Prosimy o informacje jak rządowe zmiany w podatkach (w tym w PIT) wpłyną na dochody i wydatki Miasta w roku 2020.

Odpowiedź: Zmiany w podatku dochodowym od osób fizycznych spowodują zmniejszenie wpływów z tytułu udziałów w PIT w 2020 roku o ponad 2 mln zł w porównaniu do planowanego wykonania tego roku.

Biorąc pod uwagę coroczną dynamikę wzrostu we wpływach w podatku dochodowym od osób fizycznych, szacuje się, że obniżenie stawek podatku dochodowego od osób fizycznych, podwyższenie kosztów uzyskania przychodu oraz zwolnienie z podatku dochodowego osoby do 26 roku życia, zmniejszy wpływy miasta o ok 13 mln zł rocznie.

Pytanie nr 54

Prosimy o wskazanie kwoty korekt jakie będą musiały zostać odzwierciedlone w poszczególnych pozycjach planowanego budżetu na rok 2020.

Odpowiedź: Zamawiający na dzień odpowiedzi nie jest w stanie stwierdzić jakie pozycje budżetu zostaną skorygowane w 2020 roku. Budżet jest analizowany i aktualizowany na bieżąco, dostosowując poszczególne wielkości budżetu do realnych potrzeb i możliwości.

Z up. PREZYDENTA

Lukasz Kurzyński
ZASTĘPCA PREZYDENTA