

ZP.271.87.6.2019.IS

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 06.12.2019 r:

Pytanie nr 1:

Czy Zamawiający potwierdza, że udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym będzie poprzedzone weryfikacją zdolności kredytowej Zamawiającego, a kredyt zostanie udzielony pod warunkiem, iż w ocenie Banku Zamawiający taką zdolność posiada?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, pod warunkiem stosowania równolegle postanowień zawartych w SIWZ w tym zakresie.

Pytanie nr 2:

W przypadku negatywnej odpowiedzi na poprzednie pytanie, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego w całym okresie obsługi bankowej, niezbędne jest określenie przez Zamawiającego maksymalnej wysokości kredytu w rachunku bieżącym, który wykonawca będzie zobowiązany udzielić w ramach prowadzonej obsługi.

Odpowiedź:

W roku 2020 kredyt w rachunku bieżącym 20.000.000 zł, w latach następnych – nie przekroczy 20.000.000 zł

Pytanie nr 3:

Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym nastąpi na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 4:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie dot. kredytu w rachunku bieżącym zawarta została klauzula mówiąca, iż gdy w okresie kredytowania stawka WIBOR osiągnie wartość ujemną, do obliczenia stopy procentowej zastosowana zostanie stawka WIBOR równa zero powiększona o marżę banku?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na klauzulę, jednak 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 5:

Prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik Miasta złoży kontrasygnatę zarówno na wekslu, jak i na deklaracji.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza złożenie kontrasygnaty przez Skarbnika Miasta.

Pytanie nr 6:

Czy zakres obsługi bankowej obejmuje również wypłaty na rzecz osób trzecich? Jeżeli tak, prosimy o informację na czyją rzecz realizowane będą wypłaty gotówkowe oraz o określenie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych, a także terminów wypłat.

Odpowiedź:

Zakres obsługi bankowej obejmuje również wypłaty na rzecz osób trzecich w incydentalnych wypadkach. Wypłaty te sporadycznie mogą dotyczyć wypłaty świadczeń z ZFŚS na rzecz byłych pracowników.

Pytanie nr 7:

W nawiązaniu do zapisów rozdz. 2 ust. 4 pkt 8 SIWZ prosimy o wyrażenie zgody na wydłużenie terminu na zgłoszenie zamiaru dokonania wypłaty gotówkowej przekraczającej kwotę 50.000 zł do dwóch dni roboczych przed datą wypłaty.

Odpowiedź:

Zmawiający nie wyraża zgody

Pytanie nr 8:

W nawiązaniu do zapisów rozdz. 2 ust. 4 pkt 8 SIWZ prosimy o potwierdzenie, że warunek dotyczący konieczności zgłaszania przez Zamawiającego zamiaru dokonania wpłat i wypłat gotówkowych w kwocie przekraczającej 50.000 zł zostanie uznany za spełniony jeżeli przynajmniej jedna placówka wykonawcy zapewni taką możliwość.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza

Pytanie nr 9:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna za spełnienie wymogu podawania w wyciągu bankowym daty obciążenia rachunku bankowego nadawcy/podatnika, podanie przez wykonawcę tzw. „daty stempla” bądź daty dokumentu, otrzymanej przez wykonawcę w pliku elixirowym KIR bądź daty dokonania transakcji kartą płatniczą.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża aprobatę w zakresie uiszczenia na wyciągu bankowym daty obciążenia rachunku bankowego nadawcy, bądź daty dokumentu otrzymanej przez wykonawcę, bądź daty dokonania transakcji kartą płatniczą

Pytanie nr 10:

W SIWZ Zamawiający zapisał, iż wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość dokonywania płatności w co najmniej jednej kasie automatycznej (opłatomacie). Ze względu na wysoki koszt jednego urządzenia (przekraczający 100 tys. zł) prosimy o wskazanie jakie będzie maksymalne zapotrzebowanie Zamawiającego na opłatomaty. Jest to niezbędne w celu właściwego oszacowania wartości zamówienia i kosztu usługi.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza zapotrzebowanie na 1 szt.

Pytanie nr 11:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający pokryje ewentualne koszty prac remontowych/budowlanych związanych z instalacją opłatomatu

Odpowiedź:

Zmawiający nie pokryje kosztów prac remontowych, budowlanych związanych z instalacją opłatomatu

Pytanie nr 12:

Prosimy o odstąpienie od zapisu SIWZ mówiącego, że wśród opłat ponoszonych przez wykonawcę w związku z posadowieniem opłatomatu będzie podatek od nieruchomości. Nie ma podstaw do uiszczania podatku przez bank.

Odpowiedź:

Zmawiający nie wyraża zgody

Pytanie nr 13:

Z uwagi na czas niezbędny na zamówienie, produkcję i dostawę opłatomatu przez producenta, który może wynieść do 3 miesięcy, jak również czas przewidziany na realizację prac związanych z jego posadowieniem, uruchomieniem i parametryzacją, Bank nie jest w stanie dostarczyć urządzenia w terminie określonym w SIWZ, w związku z czym prosimy o wydłużenie terminu w jakim wykonawca zobowiązany będzie uruchomić opłatomat do 6 miesięcy od daty podpisania umowy na obsługę bankową.

Odpowiedź:

Zmawiający nie wyraża zgody na dokonanie zmian w powyższym zakresie w SIWZ

Pytanie nr 14:

Z uwagi na powyższe prosimy również o odstąpienie od wymogu mówiącego, iż w przypadku awarii kasy automatycznej wymiana na nową musi nastąpić w ciągu 14 dni od dnia zgłoszenia bądź wydłużenie terminu na wymianę do 4 miesięcy. Wskazujemy jednocześnie, iż usunięcie ewentualnych awarii opłatomatu realizowane będą niezwłocznie.

Odpowiedź:

Zmawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu określonego w SIWZ

Pytanie nr 15:

W konsekwencji pytania 14 prosimy o odstąpienie od kary umownej za niedotrzymanie terminu usunięcia awarii opłatomatu lub jego wymiany na nowe urządzenie. Termin realizacji tych czynności nie jest w 100% zależny od wykonawcy.

Odpowiedź:

Zmawiający nie wyraża zgody

Pytanie nr 16:

Prosimy o odstąpienie od zapisu mówiącego, iż wykonawca zapewni możliwość wprowadzania w opłatomacie danych w zakresie numeru rachunku. Ze względów bezpieczeństwa, a także z uwagi na ryzyko pomyłek bank nie umożliwia osobie wpłacającej samodzielnego wprowadzenia numeru rachunku odbiorcy. Wpłacający może jedynie wybrać numer rachunku ze zdefiniowanej przez Zamawiającego listy rachunków bądź zrealizować płatność poprzez odczytanie numeru rachunku z zeskanowanego kodu OR.

Odpowiedź:

Zmawiający wymaga, aby w przypadku dokonania wpłat przez podatnika, wpłacający miał możliwość samodzielnego wprowadzenia rachunku bankowego, ponieważ w przypadku podatku od nieruchomości podatnicy mają indywidualne rachunki bankowe. Dopuszczalne jest zainstalowanie stałych „masek”, które są niezmiennie we wszystkich numerach kont bankowych

Pytanie nr 17:

Prosimy o odstąpienie od zapisu mówiącego, iż wykonawca zapewni możliwość modyfikacji i uzupełniania danych odczytanych z zeskanowanego kodu OR w zakresie tytułu płatności i numeru rachunku. Po zeskanowaniu kodu OR przez osobę wpłacającą modyfikacji mogą podlegać jedynie dane wpłacającego oraz kwota wpłaty.

Odpowiedź:

Zmawiający wymaga, aby w sytuacji odczytania danych z kodu QR wpłacający miał możliwość modyfikacji tytułu operacji jak i kwoty. Ma to znaczenie w sytuacji, gdy podatnik sam określa. Czy dokonuje zapłaty podatku za cały rok czy też za poszczególną ratę.

Pytanie nr 18:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się do lokowania środków pieniężnych wyłącznie w Banku prowadzącym obsługę budżetu Zamawiającego. Wykonawca wyceniając usługę opiera się na danych ilościowych i wartościowych prezentowanych przez Zamawiającego, w tym w zakresie potencjalnych osadów na rachunkach bankowych.

Przedmiot zamówienia powinien być opisany w sposób wyczerpujący, uwzględniający wszystkie okoliczności mogące mieć wpływ na sporządzenie oferty, a do takich zaliczyć należy wartość środków pieniężnych utrzymywanych w banku prowadzącym obsługę budżetu, które mogą generować określone korzyści finansowe dla wykonawcy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na przedstawione zobowiązanie

Pytanie nr 19:

W zakresie rozdz. 3 ust. 2 SIWZ prosimy o ograniczenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę do doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla Zamawiającego w zakresie obsługi bankowej. Wprowadzenie tak szerokiego zakresu czynności, w stosunku do których obowiązuje wymóg zatrudnienia na podstawie umowy 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 wymogiem wygórowanym.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmiany w powyższym zakresie w SIWZ

Pytanie nr 20:

Prosimy o odstąpienie od kary umownej za niedotrzymanie terminu realizacji, w ramach elektronicznej obsługi bankowej, usługi polegającej na automatycznej weryfikacji numerów rachunków bankowych kontrahentów z „białą księgą podatników podatku VAT”. Wskazujemy bowiem, iż funkcjonalność ta oparta będzie na aktualnych plikach, które w odpowiednim formacie zobowiązane jest dostarczyć bankom Ministerstwo Finansów. Bank nie ma zatem wpływu na ewentualne opóźnienia w tym zakresie.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody

Pytanie nr 21:

W celu dokonania analizy finansowej Zamawiającego prosimy o:

- a) Udostępnienie aktualnego wykazu kredytów i pożyczek oraz innych zobowiązań finansowych (np. obligacje, wykup wierzytelności, factoring, forfaiting, sprzedaż zwrotna składników majątku komunalnego, leasing zwrotny składników majątku komunalnego, subrogacja, inne zobowiązania o charakterze kredytowym), z jakich Miasto korzysta, z podaniem nazwy wierzyciela, kwoty i waluty, typu długu, daty zawarcia umowy, kwoty pierwotnego i bieżącego zadłużenia, daty całkowitej spłaty, zabezpieczenia.

Odpowiedź:

Bank	Umowa z dnia	Kwota zac. kredytu	Typ zobowiązania	Zabezpieczenie kredytu	Waluta kredytu	Termin pocz. spl.kred.	Termin końc. spl.kred.	Stan kredytu 30.11.2019r
PKO BP	12.09.2005	15 669 583,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2006	31.12.2019	560 000,00
PKO BP	20.06.2006	15 879 219,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2007	31.12.2020	1 695 000,00
PKO BP	21.06.2007	11 599 532,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2008	31.12.2020	1 364 532,00
BGK	19.06.2008	15 934 459,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2009	31.12.2020	1 549 459,00
PKOSA	01.12.2009	13 345 000,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2010	31.12.2020	1 815 000,00
PKOSA	12.07.2010	38 035 947,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2011	31.12.2025	16 575 000,00
PKOSA	20.06.2011r	23 693 935,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2012	31.12.2025	11 050 000,00
BGK	31.05.2012r	24 010 741,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2013	31.12.2025	12 025 000,00

B Pocz.	28.06.2013r.	14 280 741,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2014r	31.12.2030r	11 500 000,00
PKOSA	09.07.2014r.	13 439 442,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2015r.	31.12.2030r	10 224 442,00
BGK	06.11.2015r.	17 574 115,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2016r.	31.12.2030r.	13 225 000,00
BS Rutka T	23.12.2016r	14 184 115,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2017r.	31.12.2030r.	13 684 115,00
Bank BPS	08.11.2017r	26 661 200,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2018r.	31.12.2035r.	26 511 200,00
PKO BP	1.08.2018r.	36 768 413,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2019r.	31.12.2038r.	36 720 726,00
BPS	16.07.2019r	60 216 215,00	Kredyt długotermin.	weksel in blanco	PLN	30.06.2020r	31.12.2040r	35 000 000,00
								193499474,00

b) Udostępnienie oświadczenia Miasta o niezaleganiu w płatnościach wobec banków i innych instytucji finansowych, US, ZUS, oraz o terminowym regulowaniu zobowiązań.

Odpowiedź:

Zmawiający oświadcza, że nie zalega w płatnościach wobec banków i innych instytucji finansowych, US, ZUS oraz terminowo reguluje zobowiązania.

c) Informację czy Miasto posiada zobowiązania z tytułu zawartych umów wsparcia. Jeśli tak, prosimy o informację w jakiej kwocie, pomiędzy kim są zawarte, na jaki okres, jakie są warunki umowy.

Odpowiedź:

Zmawiający nie posiada zobowiązań z tytułu umów wsparcia

d) Informację czy Miasto przewiduje w okresie obowiązywania umowy dokapitalizowanie Spółek, w których posiada udziały. Jeśli tak, prosimy o informację o wysokości planowanego dokapitalizowania oraz roku, w którym planowane jest dokapitalizowanie.

Odpowiedź:

Miasto Suwałki przewiduje dokapitalizownie 1 Spółki w poszczególnych latach i w wysokości: 2020 -1.639.000,- ; 2021 – 1.632.000,- ; 2022 – 1.625.000,- ; 2023 – 1.619.000,-; 2024 – 1.613.000,-; 2025 – 1.608.000,-

e) Informację czy na rachunkach Zamawiającego ciąży zajęcia egzekucyjne, jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź:

Zmawiający potwierdza, iż posiada zablokowane środki na rachunku wydatków w kwocie tys. PLN 68,-

Z up. **PREZYDENTA**

Łukasz Kurzyna
ZASTĘPCA PREZYDENTA

