



PREZYDENT MIASTA
SIERADZA



WOR-Z.271.63.12.2016

WYJAŚNIENIE TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2015r. poz. 2164 z późniejszymi zmianami) informuję, że wpłynęły od Wykonawców wnioski o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia w prowadzonym postępowaniu przetargowym o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Bankowa obsługa budżetu gminy miasto Sieradz w latach 2017-2021”.

Pytanie 1

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach Zamawiającego w roku 2016.

Odpowiedź

Średniomiesięczna suma sald na rachunkach Urzędu Miasta Sieradz i rachunku bieżącym gminy miasto Sieradz (22 rachunki) za rok 2016 wynosi 467.220,93 złotych

Sumy sald:

- 1) Styczeń 2016-1 776 173,24zł,
- 2) Luty 2016-311 577,02zł,
- 3) Marzec 2016-274 447,24zł,
- 4) Kwiecień 2016 – 398 913,69zł,
- 5) Maj 2016-389 913,69zł,
- 6) Czerwiec 2016-245 568,51zł,
- 7) Lipiec 2016-360 950,21zł,
- 8) Sierpień 2016- 316 184,26zł,
- 9) Wrzesień 2016-319 675,56zł,
- 10) Październik 2016-269 616,25zł.

Zamawiający nie dysponuje na ten moment wiedzą o średniomiesięcznej sumie wszystkich sald na rachunkach w 21 jednostkach budżetowych Gminy Miasto Sieradz objętych zamówieniem (89 rachunki).

Pytanie 2

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach jednostek organizacyjnych Zamawiającego w roku 2016.

Odpowiedź

Patrz odpowiedź na pytanie nr 1.

Pytanie 3

Prosimy o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w roku 2015 oraz w roku 2016.

Odpowiedź

Średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w wymienionych latach wynosi zero.

Pytanie 4

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości przelewów zewnętrznych zrealizowanych przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne w roku 2016.

Odpowiedź

Średniomiesięczna ilość przelewów za rok 2015 wynosi 8.701 sztuk.

Pytanie 5

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych realizowanych w placówce Wykonawcy w roku 2016 odrębnie dla wpłat dokonywanych przez Zamawiającego i odrębnie dla wpłat dokonywanych przez osoby trzecie.

Odpowiedź

Średniomiesięczne wpłaty gotówkowe własne za rok 2015 – 3.294 sztuk o wartości 558.997 złotych; wpłaty gotówkowe zewnętrzne – 739 sztuk o wartości 84.102 złotych.

Pytanie 6

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych dokonywanych z rachunków Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w placówce Wykonawcy w roku 2016.

Odpowiedź

Średniomiesięczne wypłaty gotówkowe za rok 2015 – 70 sztuk o wartości 215.448,01 złotych.

Pytanie 7

Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie wypłat w placówce Wykonawcy bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń z Urzędu Miasta, Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej lub innych jednostek organizacyjnych Zamawiającego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat oraz przewidywanych terminów tych wypłat. Czy realizacja wypłat świadczeń odbywałaby się na podstawie papierowych list wypłat dostarczanych przez Zamawiającego do Wykonawcy?

Odpowiedź

Średniomiesięczna ilość wypłat – 40 sztuk o wartości 11.387,74 złotych. Terminy wypłat na dzień 7-go każdego miesiąca z tytułu ryczałtów na zakup opału i wypłata dodatku energetycznego. Natomiast terminu wypłat stypendium szkolnego nie da się określić. Realizacja wypłat świadczeń odbywa się na podstawie papierowych list wypłat dostarczanych przez Zamawiającego do Wykonawcy.

Pytanie 8

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości transakcji dokonywanych przy pomocy terminali płatniczych.

Odpowiedź

Około 1.500 sztuk, około 12.000 złotych.

Pytanie 9

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby punkt bankowy przeznaczony do obsługi Zamawiającego w pełnym zakresie w granicach administracyjnych miasta Sieradz był czynny w godzinach 9:00 - 17:00?

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody. Zgodnie z pkt 7 ppkt. a) załącznika nr 5 opis przedmiotu zamówienia ogłoszenia, Zamawiający wymaga, by Wykonawca posiadał lub zorganizował w granicach administracyjnych miasta Sieradz, we własnym zakresie i na własny koszt punkt bankowy przeznaczony do obsługi Zamawiającego w pełnym zakresie, czynny co najmniej w godz. 8:00 – 15:00.

Pytanie 10

W zał. Nr 5 do SIWZ Opis przedmiotu zamówienia rozdz. 7 b) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał co najmniej 2 punkty kasowe na terenie Miasta Sieradza. Czy w tych punktach Wykonawca może przyjmować wyłącznie wpłaty gotówkowe (bez dokonywania wypłat gotówkowych)?

Odpowiedź

Nie. Zamawiający wymaga zarówno przyjmowania wpłat gotówkowych jak i dokonywania wypłat.

Pytanie 11

Prosimy o podanie przewidywanej maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, którą Wykonawca zobowiązany będzie udzielić Zamawiającemu w całym okresie objętym zamówieniem.

Odpowiedź

Zgodnie z art. 211 pkt 2 ustawy z dnia 27.08.2009 o finansach publicznych Dz.U. z 2013 r. Nr 157 poz.1241 z późniejszymi zmianami „budżet jednostki samorządu terytorialnego jest uchwalany na rok budżetowy” stąd zgodnie § 11 pkt 1) ppkt a) projektu Uchwały Rady Miejskiej w Sieradzu w sprawie uchwalenia budżetu miasta Sieradza na rok 2017 Prezydent Miasta Sieradza został upoważniony do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości 2 000 000,00 zł. Oznacza to, że umowa kredytu w rachunku bieżącym podpisywana będzie odrębnie w każdym roku budżetowym w granicach limitu zobowiązań z tytułu kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu gminy, określonego przez Radę Miasta Sieradza w uchwale budżetowej na dany rok.

Zamawiający nie ma możliwości określenia kwoty kredytu w rachunku bieżącym w całym okresie objętym zamówieniem.

Pytanie 12

Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie zgodnie z wolą Zamawiającego weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Prosimy o informację czy weksel i deklaracja wekslowa będą kontrasygnowane przez Skarbnika Miasta Sieradz?

Odpowiedź

Kontrasygnata Skarbnika Miasta zostanie złożona na deklaracji wekslowej, natomiast nie zostanie złożona na wekslu in blanco. Z przepisów ustawy Prawo wekslowe nie wynika obowiązek umieszczania na wekslu kontrasygnaty skarbnika, a zgodnie z interpretacją

Regionalnej Izby Obrachunkowej oraz wielokrotnymi wyjaśnieniami Ministerstwa Finansów złożenie takiej kontrasygnaty nie jest zasadne. Skarbnik nie jest reprezentantem jednostki samorządu terytorialnego.

Pytanie 13

Czy Zamawiający, w przypadku wybrania oferty Wykonawcy, wyrazi zgodę na coroczne dostarczanie kwartalnych sprawozdań Rb NDS, Rb Z, Rb 27S i Rb 28S (lub udostępnianie na stronie internetowej Zamawiającego) oraz przed podpisaniem umowy kredytowej złożyć aktualne zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty?

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 14

Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- zaświadczenie z ZUS i US lub oświadczenie o braku zaległości;
- informacja o udzielonych przez Zamawiającego kredytach, pożyczkach, obligacjach, gwarancjach, poręczeniach (kwota, nazwa podmiotu, termin umowy); opinii bankowych dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów).

Odpowiedź

Oświadczenia o terminowej zapłacie składek ZUS i podatków do US oraz terminowej spłacie zobowiązań w załączeniu.

W związku z realizacją projektu współfinansowanego z Funduszu Spójności pn. System wodociągowy i kanalizacyjny w Sieradzu o roku 2008 dokonano poręczenia pożyczki zaciągniętej przez Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Sieradzu w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na dofinansowanie w/w zadania. Łączna kwota poręczenia 18.713.839,22 zł i dotyczy lat 2011-2026r. W poszczególnych latach przedstawia się następująco:

Lp.	Rok budżetowy	Wysokość poręczenia w roku (w zł)
1.	2011	623 794,62
2.	2012	1 247 589,24
3.	2013	1 247 589,24
4.	2014	1 247 589,24
5.	2015	1 247 589,24
6.	2016	1 247 589,24
7.	2017	1 247 589,24
8.	2018	1 247 589,24
9.	2019	1 247 589,24
10.	2020	1 247 589,24
11.	2021	1 247 589,24
12.	2022	1 247 589,24
13.	2023	1 247 589,24
14.	2024	1 247 589,24

15.	2025	1 247 589,24
16.	2026	623 795,24
Razem		18 713 839,22

Pożyczka spłacana jest na bieżąco.

Pytanie 15

Dotyczy formularza ofertowego „oferujemy wykonanie wymienionego zamówienia na łączną cenę oferowaną brutto złotych z uwzględnieniem następujących warunków ...”. Bardzo prosimy o określenie/doprecyzowanie jakie składowe ma zawierać cena (np. oprocentowanie środków to nie jest koszt dla Zamawiającego tylko dochód itp.), czy Wykonawca ma kalkulować cenę przykładowo: opłata za prowadzenie rachunku x ilość rachunków x ilość miesięcy obsługi - a ilość rachunków bankowych przyjąć z załącznika nr 6 do SIWZ?

Odpowiedź

- pkt 2, pkt 3, pkt 4 załącznika nr 1 do SIWZ,
- kalkulowanie ceny – tak jak w zapytaniu.

Pytanie 16

Prosimy o doprecyzowanie zapisu zamieszczonego w zał. nr 5 pkt 1 ppkt 3) pozostałe usługi bankowe w postaci udzielania poręczeń i gwarancji bankowych?

Odpowiedź

Z poręczeń i gwarancji mogą korzystać samorządy lokalne realizujące projekty z wykorzystaniem środków pochodzących z Unii Europejskiej, a także podmioty realizujące projekty infrastrukturalne. Poręczenie/gwarancja jest formą zabezpieczenia spłaty kredytu, które JST może otrzymać celem uzyskania kredytu inwestycyjnego lub obrotowego w szczególności na:

- realizację przedsięwzięć współfinansowanych z Unii Europejskiej,
- projekty infrastrukturalne.

Pytanie 17

Ile Zamawiający przewiduje nieodpłatnych doręczeń gwarancji przez Bank, o których mowa w zał. 5 pkt 9?

Odpowiedź

Zamawiający nie jest w stanie określić ilości nieodpłatnych doręczeń gwarancji.

Pytanie 18

Jaką Zamawiający przewiduje maksymalną kwotę kredytu w rachunku bieżącym w latach 2017 - 2021 na finansowanie przejściowego deficytu?

Odpowiedź

Zgodnie z art. 211 pkt. 2 ustawy z dnia 27.08.2009 o finansach publicznych Dz.U. z 2013 r. Nr 157 poz.1241 z późniejszymi zmianami „budżet jednostki samorządu terytorialnego jest uchwalany na rok budżetowy” stąd zgodnie § 11 pkt 1) ppkt a) projektu Uchwały Rady Miejskiej w Sieradzu w sprawie uchwalenia budżetu miasta Sieradza na rok 2017 Prezydent Miasta Sieradza został upoważniony do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości 2 000 000,00 zł. Oznacza to, że umowa kredytu w rachunku bieżącym podpisywana będzie odrębnie w każdym roku budżetowym w granicach limitu zobowiązań

z tytułu kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu gminy, określonego przez Radę Miasta Sieradza w uchwale budżetowej na dany rok.

Zamawiający nie ma możliwości określenia kwoty kredytu w rachunku bieżącym w całym okresie objętym zamówieniem.

Pytanie 19

Podania informacji o zadłużeniu Miasta Gminy Sieradz według stanu na dzień 30.09.2016r. z określeniem nazwy podmiotu finansującego, rodzaju zobowiązania, wartości zobowiązania ogółem, kwoty pozostałego do spłaty zobowiązania oraz daty całkowitej spłaty zobowiązania.

Odpowiedź

Informacja o zadłużeniu stanowi załącznik nr 1 do wyjaśnień.

Pytanie 20

Czy Zamawiający akceptuje szczegółowe zapisy umowne dotyczące:

- oprocentowania kredytu tj.

„W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, nie będzie mogła ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

1) niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,
2) oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji będzie zwolniona z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,

3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:

a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a zgodnie z pkt. 2 albo

b) w przypadku, gdy w terminie 10 (słownie: dziesięciu) dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej - według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu,

powiększonej o marżę, zgodnie z postanowieniami ust. 1,

4) poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę w sposób, o którym mowa w ust. 9, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 3 lit. b,

5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, będzie mogła ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 3, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 3,

6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 - 5.”

- dodatkowych zobowiązań Kredytobiorcy tj.

„Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1) zwrotu wszelkich niezbędnych kosztów poniesionych przez w związku z niedotrzymaniem przez Kredytobiorcę warunków Umowy lub umów dotyczących Zabezpieczenia,

2) zapewnienia, aby wszelkie wierzytelności w stosunku do niego, wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych,

3) niepodjęcia negocjacji z wierzycielami w celu zawarcia jakiegokolwiek porozumienia restrukturyzacyjnego, w szczególności przygotowania wniosku o zatwierdzenie układu lub układu częściowego z pominięciem

Odpowiedź

Zamawiający nie zgadza się na wprowadzenie powyższych szczegółowych zapisów do umowy kredytowej.

Pytanie 21

Zwracamy się uprzejmie z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do 08.12.2016r.

Odpowiedź

Zamawiający nie zmienia terminu składania ofert.

Pytanie 22

Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na rachunkach (w PLN oraz w walutach) w podziale na poszczególne miesiące 2015 r. i 2016 r.

Odpowiedź

Patrz odpowiedź na pytanie nr 1.

Pytanie 23

Czy zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane? Np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.

Odpowiedź

Nie.

Pytanie 24

W jakich walutach Zamawiający będzie posiadał rachunki i jakie salda są spodziewane w odniesieniu do poszczególnych walut? Jeśli Zamawiający nie może podać spodziewanych danych to prosimy o dane historyczne.

Odpowiedź

Brak danych historycznych. Zamawiający nie jest w stanie określić walut i sald.

Pytanie 25

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów oraz ich wartości osobno w odniesieniu do przelewów Elixir i Sorbnet.

Odpowiedź

Średniomiesięczna ilość wszystkich przelewów za rok 2015 wynosi 8.701 sztuk o wartości 20.862.138,47 złotych.

Pytanie 26

Prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) przelewów zagranicznych w podziale na SEPA i inne.

Odpowiedź

5 sztuk.

Pytanie 27

Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wszystkich przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 28

Prosimy o dopuszczenie, aby w przypadku realizacji przelewu papierowego zlecenia złożone do 14:00 były realizowane w tym samym dniu. Rozwiązanie takie w dalszym ciągu zapewni interes Zamawiającego, a dodatkowo ułatwi procesy operacyjne.

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 29

Prosimy o potwierdzenie, że w odniesieniu do wymogu oprocentowania środków, które nie są w PLN, to Wykonawca będzie zobowiązany do zaoferowania oprocentowania dla środków w euro w oparciu o stawkę EURIBOR 1M.

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 30

Dotyczy wpłat gotówkowych:

- a) Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych (w odniesieniu do wpłat Zamawiającego, w tym wszystkich jednostek, oraz osób trzecich) w podziale na poszczególne waluty.
- b) Prosimy o informację, jakiego rodzaju (z jakiego tytułu) wpłaty od osób trzecich będą realizowane w ramach przedmiotu zamówienia?
- c) Prosimy o podanie maksymalnej ilości wpłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).
- d) Prosimy o informację, czy wpłaty gotówkowe rozkładają się równomiernie w skali miesiąca, czy następuje jakaś kumulacja w tym zakresie?

Odpowiedź

- a) 4.033 sztuk o wartości 643.098,61 złotych
- b) podatki, opłaty, składki, wadia, gwarancje
- c) Zamawiający nie jest w stanie podać maksymalnej ilości wpłat
- d) nierównomiernie

Pytanie 31

Dotyczy wypłat gotówkowych:

- a) Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych objętych przedmiotem zamówienia w podziale na poszczególne waluty.
- b) Prosimy o podanie maksymalnej ilości wypłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).
- c) Prosimy o informację, jakiego rodzaju (z jakiego tytułu) wypłaty od osób trzecich będą realizowane w ramach przedmiotu zamówienia?
- d) Prosimy o informację, czy wypłaty gotówkowe rozkładają się równomiernie w skali miesiąca, czy następuje jakaś kumulacja w tym zakresie?

- e) Prosimy o dopuszczenie, aby odbiór środków w dowolnej placówce wykonawcy był możliwy do wykonania do 7 dni od dnia zlecenia wypłaty.
f) Prosimy o dopuszczenie, aby dane w zakresie terminu zlecenia wypłaty i terminu do kiedy kontrahent może odebrać gotówkę mogłyby być uzupełniane automatycznym. Zaoszczędzi to czas Zamawiającego i ułatwi prace związane ze przygotowywaniem płatności.

Odpowiedź

a) 70 sztuk, PLN

b) 850 sztuk

c) Zamawiający nie przewiduje realizacji wypłat od osób trzecich

d) w większości równomiernie, 7-go każdego m-ca dodatki energetyczne, ryczałt na zakup opału

e) nie

f) tak

Pytanie 32

Prosimy o doprecyzowanie informacji w odniesieniu do depozytów:

a) Prosimy o informację, co będzie przedmiotem przechowywania (wraz z ilościami w szt.).

b) Prosimy o podanie z jaką częstotliwością Zamawiający odbiera depozyty i składa nowe.

Odpowiedź

Zamawiający nie posiadał do tej pory depozytów innych niż środki pieniężne i nie jest w stanie określić ilości i częstotliwości

Pytanie 33

Prosimy o potwierdzenie, że w ramach przedmiotu zamówienia, zgodnie z pkt 1.2) ppkt i) tiret pierwszy Załącznika 5 do SIWZ, wyciągi mają być przekazywane w sposób elektroniczny. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej wraz z elektronicznymi załącznikami zawierają elementy wymagane 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. Rozwiązanie takie będzie korzystne dla Zamawiającego, gdyż jest możliwość samodzielnego wydrukowania przez Zamawiającego wyciągów w dowolnym momencie, które są tożsame z tym, co otrzymałby Zamawiający od Wykonawcy w wersji papierowej. Tym samym prosimy o potwierdzenie, że w sytuacji awarii i braku możliwości pobrania wyciągu w formie elektronicznej to wówczas Wykonawca dostarczy wyciągi papierowe do siedziby Zamawiającego.

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 34

Prosimy o wskazanie przewidywanych ilości (szt.) w odniesieniu do realizowanych przelewów, wypłat gotówkowych związanych z realizacją przez Miasto Sieradz programu 500+.

Odpowiedź

Wypłaty gotówkowe w kasie MOPS w X/2016r. – 10 sztuk, XI/2016r. – 13 sztuk,

Przelewy w X/2016r. 2.652 sztuk, XI/2016r. 2.658 sztuk.

Pytanie 35

Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej

stosowną 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 wyraża zgodę.

Pytanie 36

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.

Odpowiedź

Użytkowników – 102 osoby, 82 osoby podgląd, wprowadzanie danych, autoryzacja, 20 osoby tylko podgląd i wprowadzanie.

Pytanie 37

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
- Oprogramowanie Java 6, Java 7, Java 8
- 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 powyższe.

Pytanie 38

Dotyczy wymiany plików eksportowanych/importowanych z/do aplikacji/ systemów Zamawiającego: Prosimy o udostępnienie przykładowego pliku eksportowanego/importowanego z/do systemu zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą. Jakie formaty plików generują te systemy oraz akceptują te systemy?

Odpowiedź

Zamawiający udostępnia plik o załącznik nr 2 do wyjaśnień.

Pytanie 39

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą obok umowy na obsługę bankową, także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące kredytu, rachunku bankowego wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. umowy kredytu, rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją itp.) będą zgodne z treścią SIWZ, wraz z załącznikami, a także ze złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź

Z uwagi na długi okres związania umową Zamawiający oczekuje przedstawiania nowych ofert na usługi bankowe, jednak nie zobowiązuje się do ich realizacji.

Pytanie 40

Dotyczy terminali POS:

- a) Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości transakcji (szt.) realizowanych przez terminal POS w poszczególnych miesiącach w 2016 r.
- b) Prosimy o podanie średniomiesięcznej wartości transakcji realizowanych przez terminal POS w poszczególnych miesiącach w 2016 r.
- c) 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. Aktualnie na polskim rynku większość banków nie prowadzi bezpośrednio rozliczeń takich transakcji ponieważ są one realizowane przez podmioty, które są w tym wyspecjalizowane i posiadają odpowiednie systemy do tego rodzaju działalności i można to porównać do bardzo specjalistycznej koncesjonowanej działalności. Zgodnie ze wspomnianymi uregulowaniami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych koniecznym jest zawarcie umowy pomiędzy Agentem rozliczeniowym, a Akceptantem- Zamawiającym (przez wzgląd, iż terminale POS będą użytkowane przez Zamawiającego). Dodatkowo, pragniemy nadmienić, iż akceptacja przez Zamawiającego powyższego rozwiązania nie zdejmuje z banku odpowiedzialności za prawidłową realizację zamówienia, a jedynie umożliwia złożenie oferty z powierzeniem podwykonawstwa w tej części.

Odpowiedź

- a) około 1.500 sztuk,
- b) około 12.000 złotych,
- c) Zamawiający wyraża zgodę

Pytanie 41

Prosimy o informację w zakresie średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w 2015 r. i 2016 r.

Odpowiedź

Zamawiający nie korzystał.

Pytanie 42

Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu odnawialnego w każdym kolejnym roku obowiązywania umowy. Przedmiotowe informacje są jednym z elementów przedmiotu zamówienia, który zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych powinien być opisany w sposób jednoznaczny i wyczerpujący, za pomocą dostatecznie dokładnych i zrozumiałych określeń, uwzględniając wszystkie wymagania i okoliczności mogące mieć wpływ na sporządzenie oferty.

Odpowiedź

Zgodnie z art. 211 pkt 2 ustawy z dnia 27.08.2009 o finansach publicznych Dz.U. z 2013 r. Nr 157 poz.1241 z późniejszymi zmianami „budżet jednostki samorządu terytorialnego jest uchwalany na rok budżetowy” stąd zgodnie § 11 pkt 1) ppkt a) projektu Uchwały Rady Miejskiej w Sieradzu w sprawie uchwalenia budżetu miasta Sieradza na rok 2017 Prezydent Miasta Sieradza został upoważniony do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości 2 000 000,00 zł. Oznacza to, że umowa kredytu w rachunku bieżącym podpisywana będzie odrębnie w każdym roku budżetowym w granicach limitu zobowiązań z tytułu kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu gminy, określonego przez Radę Miasta Sieradza w uchwale budżetowej na dany rok.

Zamawiający nie ma możliwości określenia kwoty kredytu w rachunku bieżącym w całym okresie objętym zamówieniem.

Pytanie 43

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 ws uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej Prezydenta Miasta 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.

Pytanie 44

Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odpowiedź

Nie.

Pytanie 45

Czy 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 kredytu?

Odpowiedź

Nie.

Pytanie 46

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

Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie 47

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

Odpowiedź

Patrz odpowiedź na pytanie nr 42.

Pytanie 48

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 31/11/2016.

Odpowiedź

Patrz załącznik nr 1 do wyjaśnień.

Pytanie 49

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych w 2014 r., 2015 r. i 2016 r. oraz planowane na przyszłe lata.

Odpowiedź

Zamawiający nie korzysta.

Pytanie 50

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

Odpowiedź

Patrz odpowiedź na pytanie nr 14.

Pytanie 51

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

Odpowiedź

Zamawiający nie posiada.

Pytanie 52

Dotyczy kryteriów oceny ofert: Prosimy o dodanie do SIWZ postanowienia mówiącego, że w przypadku gdyby np. cena ryczałtowa została zaoferowana na poziomie 0,00 PLN to wówczas Zamawiający celem oceny ofert przyjmie wartość 0,01 PLN - dzięki temu zostanie zapewniona wykonalność działania matematycznego i możliwa będzie ocena ofert.

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 53

Prosimy o potwierdzenie, że wszystkie wartości liczbowe podawane w ofercie mają, analogicznie jak cena, zostać zaokrąglone przez Wykonawcę do dwóch miejsc po przecinku.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 54

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na 8 grudnia 2016 r. Wydłużenie tego terminu umożliwi Wykonawcom dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty, w szczególności mając na uwadze złożoność przedmiotu zamówienia. Ponadto, dzięki przedłużeniu terminu na składanie ofert Wykonawcy będą w stanie

kompleksowo uwzględnić w ofercie wszystkie odpowiedzi Zamawiającego na pytania zadane do treści SIWZ. Skutkiem przedłużenia ww. terminu, dla Zamawiającego, może być złożenie ofert przez większą liczbę Wykonawców, co przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności przedmiotowego postępowania.

Odpowiedź

Patrz odpowiedź na pytanie nr 21.

Pytanie 55

Prosimy o udostępnienie załączników (Formularz oferty wraz z załącznikami) do SIWZ w wersji edytowalnej.

Odpowiedź

Zamawiający nie udostępni załączników do SIWZ w wersji edytowalnej.

Pytanie 56

Prosimy o doprecyzowanie w odniesieniu do kryterium oceny ofert oprocentowania środków na rachunkach bankowych poprzez dodanie postanowienia mówiącego, iż jedynie celem sprawiedliwej i porównywalnej oceny ofert Wykonawcy ma skalkulować oprocentowanie w oparciu o stawkę WIBID 1M (co jest zgodne z pkt 2 zał. 5 do SIWZ) z konkretnego dnia (np. z dnia opublikowania ogłoszenia o zamówieniu) i zaoferowanego współczynnika/ marży. (Oprocentowanie = WIBID 1M z dnia xyz * współczynnik Wykonawcy/ Oprocentowanie = WIBID 1M z dnia xyz +/- marża Wykonawcy) Wówczas Zamawiający może także skonkretyzować jakiej metodologii wymaga (współczynnik lub marża) oraz, czy ocenie będzie podlegało zaoferowane oprocentowanie (wyliczone w oparciu o powyższe zasady), czy sam współczynnik/ marża Wykonawcy. Dodanie takiego doprecyzowania umożliwi ocenę złożonych ofert. Aktualnie przyjęta przez poszczególnych wykonawców metodologia mogłaby być dowolna, co nie zapewni sprawiedliwej porównywalności złożonych ofert.

Odpowiedź

Należy zastosować WIBID 1M z dnia 12 września 2016 roku w wysokości 1,45%.

Pytanie 57

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wymaga podania w Formularzu ofertowym oprocentowania środków w PLN i ta wartość będzie uwzględniana przy ocenie ofert.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie 58

Analogicznie jak w pytaniu 56 prosimy o doprecyzowanie w zakresie oceny ofert w odniesieniu do oprocentowania/ marży dla lokat krótkoterminowych.

Odpowiedź

Tak.

Pytanie 59

Podobnie jak w pytaniu 56 i 58 prosimy o doprecyzowanie w zakresie odsetek i prowizji od kredytu w rachunku bieżącym. Celem obliczenia wysokości odsetek Wykonawca musiałby poznać m.in. jaką kwotę kredytu należy przyjąć celem ich wyliczenia. Natomiast Zamawiający wymaga podania w tabeli marży. Zatem prosimy o potwierdzenie, że celem przygotowania oferty należy zastosować zasady opisane w pkt 6 Zał. 5 do SIWZ, tj. ustalić

oprocentowanie w oparciu o stawkę WIBID 1M +/- marża Wykonawcy. Wówczas prosimy o podanie z jakiego dnia należy przyjąć stawkę WIBID 1M.

Odpowiedź

Wysokość projektowanego kredytu odnawialnego w roku 2017 – 2.000.000,00 PLN.
Oprocentowanie WIBOR 1M z dnia 12.09.2016r. -1,65%.

Pytanie 60

Prosimy o doprecyzowanie w zakresie wymogu udzielania poręczeń i wskazania czego konkretnie oczekuje Zamawiający w ramach tego wymogu.

Odpowiedź

Z poręczeń i gwarancji mogą korzystać samorządy lokalne realizujące projekty z wykorzystaniem środków pochodzących z Unii Europejskiej, a także podmioty realizujące projekty infrastrukturalne. Poręczenie/gwarancja jest formą zabezpieczenia spłaty kredytu, które JST może otrzymać celem uzyskania kredytu inwestycyjnego lub obrotowego w szczególności na:

- realizację przedsięwzięć współfinansowanych z Unii Europejskiej,
- projekty infrastrukturalne.

Pytanie 61

W odniesieniu do wymogu udzielania gwarancji prosimy o:

- a) potwierdzenie, że termin ważności gwarancji bankowych zakończy się wraz z końcem umowy wskazanym w rozdziale VII SIWZ, tj. dnia 30.11.2021 r.,
- b) podanie uśrednionej wartości gwarancji w okresie wykonywania zamówienia,
- c) podanie przewidywanej/zakładanej maksymalnej wartości gwarancji,
- d) potwierdzenie, że każdorazowe udzielenie gwarancji będzie odbywało się w ramach procedur obowiązujących w banku.

Odpowiedź

Zamawiający nie jest w stanie określić.

Pytanie 62

Prosimy o potwierdzenie, że wymóg opisany w pkt 9 Załącznika 5 do SIWZ, dotyczy doręczeń na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie 63

Prosimy o zmniejszenie wymiaru poszczególnych kar umownych, opisanych w pkt 8) Załącznika 2 do SIWZ, o 50%. Wymiar kar umownych po ww. opisanej zmianie będzie w dalszym ciągu zabezpieczał interes Zamawiającego w zakresie prawidłowej i terminowej realizacji przedmiotu zamówienia, przy czym będzie współmierny do przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

Pytanie 64

Prosimy o odstąpienie od kryterium obsługi poza kolejnością osób dokonujących wpłat z tytułu podatków i opłat na rzecz gminy miasto Sieradz lub zmodyfikowanie kryterium tak, aby dotyczyło tylko wpłat/wypłat własnych Urzędu Miasta. Ewentualne oczekiwanie

w kolejce przez kontrahentów gminy miasta Sieradz nie będzie uciążliwe, a ułatwi sprawne funkcjonowanie placówki.

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

Powyższe wyjaśnienia udzielone na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych są wiążące dla wszystkich zainteresowanych Wykonawców.

z up. PREZYDENTA MIASTA

Jarosław Trojanowski
SEKRETARZ MIASTA

Sieradz, dnia 28.11.2016r.