

**Strona internetowa Urzędu Miasta
Świnoujście, na której zamieszczono SIWZ-
WK.271.1.2018**

UCZESTNICY POSTĘPOWANIA

WK.271.1.2018

„Bankowa obsługa budżetu Gminy-Miasta Świnoujście oraz jej jednostek zorganizowanych w formie jednostek budżetowych”

Na podstawie art.38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986), Zamawiający w niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, przekazuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami. **Część I**

1. Pytanie nr 1:

- a) Ile wynosi przewidywane **średniomiesięczne saldo środków pieniężnych** na rachunkach Miasta oraz dodatkowo na rachunkach jednostek organizacyjnych?

Odpowiedź Zamawiającego:

Średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach Urzędu Miastaw ostatnim czasie wynosi 100 mln, na rachunkach jednostek organizacyjnych 170 tys.

- b) Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość **wpłat gotówkowych** (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na : wpłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie oraz wpłaty realizowane w punkcie kasowym w siedzibie UM i w punkcie kasowym na terenie miasta;

Odpowiedź Zamawiającego:

Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego wynosi 2.000 szt. (Ilość wpłat rocznie podzielona przez 12 m-cy) Znaczące natężenie wpłat w I/II kwartale roku. Ok. 70% wpłat dokonywana jest w punkcie kasowym w siedzibie Urzędu Miasta.

- c) Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość **wypłat gotówkowych** (w szt.) z rachunków Zamawiającego w podziale na wypłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie oraz wpłaty realizowane w punkcie kasowym w siedzibie UM i w punkcie kasowym na terenie miasta?

Odpowiedź Zamawiającego:

Wypłaty gotówkowe zlecane przez Zamawiającego, realizowane są przede wszystkim w punkcie kasowym w siedzibie Urzędu Miasta. Średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych w tym punkcie kasowym wynosi ok. 70 szt. Punkt kasowy na terenie miasta realizuje takie wypłaty sporadycznie (kilka sztuk w ciągu roku). Odpowiedź nie uwzględnia danych przedstawionych przez MOPR.

- d) Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna **liczba przelewów** realizowanych w punkcie kasowym w siedzibie UM w związku z obsługą czynności na rzecz Zamawiającego?

Odpowiedź Zamawiającego:

Brak danych.

2. Pytanie nr 2:

Jedną z jednostek organizacyjnych Miasta jest **MOPR**:

- a) czy obsługa będzie obejmowała także wypłatę zasiłków socjalnych na rzecz mieszkańców?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, obsługa będzie obejmowała także wypłatę zasiłków socjalnych na rzecz mieszkańców.

- b) jeżeli tak, to jaka będzie średniomiesięczna liczba wypłat zasiłków realizowana w formie gotówkowej?

Odpowiedź Zamawiającego:

Średniomiesięczna liczba wypłat zasiłków realizowana w formie gotówkowej wynosić będzie około 880 wypłat.

- c) jaki jest harmonogram wypłat zasiłków (w jakie dni miesiąca i w jakiej ilości będą realizowane wypłaty poszczególnych zasiłków).

Odpowiedź Zamawiającego:

Główne terminy wypłat przypadają na dni: 10-go- ok.239, 15-go-ok.404, 20-go-ok.47, 24-go-ok. 102, 28-go-ok. 32, 30-go –ok. 40 (każdego miesiąca) oraz w dniach wskazanych przez Zamawiającego ok. 16.

- d) czy istnieje możliwość przekierowania ww. wypłat wyłącznie do punktu kasowego działającego na terenie UM.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie. Z uwagi na brak warunków lokalowych, Zamawiający nie dopuszcza realizacji wypłat zasiłków w punkcie kasowym zlokalizowanym w siedzibie Urzędu Miasta.

- e) czy MOPR korzystać będzie z usługi masowych wypłat gotówkowych?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak. Zamawiający będzie korzystał z masowych wypłat gotówkowych zlecanych przez MOPR.

3. Pytanie nr 3:

Ile **stanowisk kasowych** powinno funkcjonować w punktach kasowych?

Odpowiedź Zamawiającego:

Obserwacje poczynione przez okres ostatnich 5 lat potwierdzają, że 1 stanowisko kasowe zlokalizowane w Urzędzie Miasta spełnia zadanie. Warunki lokalowe w tym punkcie umożliwiają funkcjonowanie tylko dwóch stanowisk.

W okresach nasilenia wpłat tj. w okresie luty, marzec, kwiecień każdego roku w przypadku wpłat z tyt. opłat lokalnych (podatków, dzierżaw i użytkowania wieczystego), wymagane jest zwiększenie liczby stanowisk. Dotyczy to również punktu

kasowego obsługującego zasilki z MOPR w dniach wzmożonych wypłat, tj. 10-go i 20-go każdego miesiąca.

4. Pytanie nr 4:

Czy wymóg dotyczący zwiększenia **liczby stanowisk** w okresie luty, marzec, kwiecień każdego roku oraz we wskazanych 30 dniach roboczych w ciągu roku dotyczy również punktu kasowego działającego poza siedzibą UM. Jeżeli tak, to co to oznacza, ile więcej stanowisk należy uruchomić. Prosimy o doprecyzowanie terminu „wskazane dodatkowe 30 dni w ciągu roku”, czy wiadomo już jakie to są dni, a jeżeli nie to z jakim wyprzedzeniem otrzymamy informację o ww. dniach.

Odpowiedź Zamawiającego:

Określony w siwz termin 30 dni dotyczy punktów kasowych zlokalizowanych poza siedzibą Urzędu Miasta realizujących wypłaty zasilków MOPR. Terminy zostały doprecyzowane w odpowiedzi na pyt. 2 c). Pozostałe dni na dzień dzisiejszy są trudne do przewidzenia i mogą wynikać z sytuacji i zdarzeń wyjątkowych np. zmiana przepisów prawa lub wprowadzenie nowej opłaty. W przypadku sytuacji nieprzewidzianych termin zostanie uzgodniony na podstawie porozumienia stron.

5. Pytanie nr 5:

Czy punkt kasowy działający poza UM także należy wyposażyć w **terminale POS** (rozdział XV pkt.2 ppkt 16 SIWZ).

Odpowiedź Zamawiającego:

Punkt kasowy działający poza budynkiem Urzędu Miasta należy również wyposażyć w terminal POS.

6. Pytanie nr 6:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie realizował **przelewy bankowe** głównie w formie elektronicznej, a przelewy papierowe realizowane będą jedynie w sytuacjach awaryjnych. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie średniomiesięcznej liczby przelewów papierowych.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający będzie realizował przelewy bankowe głównie w formie elektronicznej, a przelewy papierowe realizowane będą jedynie w sytuacjach awaryjnych. (brak dostępu do systemu bankowości elektronicznej spowodowany brakiem sygnału internetowego – konieczność złożenia terminowego przelewu)

7. Pytanie nr 7:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie korzystał z **wyciągów papierowych** jedynie w sytuacjach, gdy niemożliwy będzie ich wydruk z systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający będzie korzystał z wyciągów papierowych jedynie w sytuacjach, gdy niemożliwy będzie ich wydruk z systemu bankowości elektronicznej (np. awarie).

8. Pytanie nr 8:

Prosimy o informację, jaka jest **liczba użytkowników** bankowości elektronicznej w UM, a jaka średnia w przypadku jednostek organizacyjnych.

Odpowiedź Zamawiającego:

Liczba użytkowników bankowości elektronicznej w UM wynosi 13 osób, liczba w przypadku jednostek organizacyjnych. wynosi od 2-5 osób.

9. Pytanie nr 9:

Prosimy o informację z jakiego **systemu finansowo-księgowego** korzysta Zamawiający.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający korzysta z następujących systemów finansowo-księgowych:

Urząd Miasta - Zintegrowany system informatyczny RATUSZ - firmy Rekord SI Bielsko Biąta,

Jednostki - System finansowo-księgowy VULCAN, Optivum1-finanse optivum,

MOPR- system finansowo-księgowy Zakładu Systemów Informatycznych „SIGID” Sp. z o.o. Poznań, oraz SYGNITY S.A. –Kraków.

10. Pytanie nr 10:

W celu określenia możliwości wprowadzenia **przelewów masowych** tj. identyfikacji płatności wpływających na rachunek, uprzejmie prosimy o informację w zakresie formatów plików wynikowych – opisy struktur plików.

Odpowiedź Zamawiającego:

Format plików do realizacji przelewów masowych to CSV, strona kodowa Windows1250.

11. Pytanie nr 11:

Jaki będzie miesięczny **czynsz** za najem pomieszczenia na punkt kasowy wraz z mediami i eksploatacją?

Odpowiedź Zamawiającego:

Możliwe jest udostępnienie lokalu o powierzchni 25,43 m² na punkt kasowy. Koszty stałe związane z udostępnieniem lokalu wyniosą około 700-750 złotych netto plus podatek VAT i obejmują korzystanie z pomieszczenia kasowego z przedsionkiem, koszt mediów oraz dostęp do wspólnej toalety.

12. Pytanie nr 12:

Czy Zamawiający udostępni w punkcie kasowym w siedzibie UM **linię telefoniczną i Internetową** oraz jakie będą miesięczne koszty?

Odpowiedź Zamawiającego:

Możliwe jest podłączenie internetu i linii telefonicznej. Koszty pokrywa wykonawca.

13. Pytanie nr 13:

Czy wykonawcy zostanie udostępniony ten sam **lokal** do prowadzenia obsługi kasowej, który obecnie jest zajmowany przez Bank obsługujący?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający udostępni ten sam lokal do prowadzenia obsługi kasowej, który obecnie jest zajmowany przez Bank obsługujący.

14. Pytanie nr 14:

Kiedy Zamawiający przekaze wybranemu w postępowaniu wykonawcy pomieszczenie na potrzeby prowadzenia punktu kasowego w siedzibie Urzędu Miasta i w jakim terminie punkt ten powinien zostać uruchomiony?

Z uwagi na konieczność właściwego przygotowania punktu kasowego w siedzibie Urzędu Miasta do obsługi bankowej Zamawiającego, co wiąże się m.in. z koniecznością przeprowadzenia prac remontowych, zakupu wyposażenia, instalacji

zabezpieczeń zgodnych ze standardami Banku, prosimy o wyrażenie zgody na uruchomienie punktu kasowego w terminie nie dłuższym niż 60 dni od daty przekazania przez Zamawiającego lokalu, w którym prowadzony ma być punkt kasowy. Do tego momentu obsługa realizowana byłaby przez placówkę wykonawcy zlokalizowaną na terenie Świnoujścia.

Odpowiedź Zamawiającego:

Dopuszcza się uruchomienie punktu kasowego w siedzibie Urzędu Miasta w terminie 15 dni kalendarzowych od daty przekazania lokalu.

15. Pytanie nr 15:

Czy Zamawiający potwierdza, że w każdym kolejnym roku budżetowym będzie podpisywana odrębna **umowa na udzielenie kredytu** w rachunku bieżącym (o ile po stronie Zamawiającego wystąpi zapotrzebowanie na kredyt w rachunku bieżącym w danym roku) po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający potwierdza, że w każdym kolejnym roku budżetowym będzie podpisywana odrębna umowa na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym, po uprawomocnieniu się uchwały budżetowej określającej kwotę kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia na dany rok budżetowy.

16. Pytanie nr 16:

Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie **kredytu w rachunku bieżącym** w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego i poprzedzone będzie pozytywną oceną zdolności kredytowej?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający potwierdza że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego. Obecne postępowanie winno rozstrzygnąć zdolności kredytowe Zamawiającego w okresie trwania umowy. Zamawiający nie przewiduje sytuacji zaciągania kredytu na przejściowe sfinansowanie deficytu w danym roku w podmiotach trzecich.

17. Pytanie nr 17:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie dot. kredytu w rachunku bieżącym zawarta została **klauzula** „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”?

Odpowiedź Zamawiającego:

Jeżeli stawka referencyjna osiągnie wartość ujemną strony będą przyjmować, że wynosi ona zero. W pozostałym zakresie Zamawiający nie widzi potrzeby wprowadzania w/w zapisu.

18. Pytanie nr 18:

Prosimy o potwierdzenie, że **zabezpieczenie kredytu** w rachunku bieżącym będzie stanowił weksel in blanco z deklaracją wekslową, z kontrasygnatą Skarbnika Miasta zarówno na wekslu, jak i na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym będzie stanowił weksel in blanco z deklaracją wekslową, z kontrasygnatą Skarbnika Miasta zarówno na wekslu, jak i na deklaracji wekslowej.

19. Pytanie nr 19:

Prosimy o zmianę **formuły oprocentowania kredytu** w rachunku bieżącym z iloczynu na sumę stawki WIBOR 1M i marży Banku, co jest zgodne z powszechnie stosowanymi przez banki standardami w tym zakresie.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający pozostawia zapis dotyczący formuły oprocentowania jako iloczyn stawki WIBOR 1M i marży Banku.

20. Pytanie nr 20:

Prosimy o **udostępnienie sprawozdań** Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-ZSPZOZ za IV kw. 2017 r. oraz za III kw. 2018 r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Materiały umożliwiające ocenę sytuacji finansowej Zamawiającego (sprawozdania, opinie RIO) znajdują się na stronie internetowej Miasta Świnoujście www.swinoujście.pl w Biuletynie Informacji Publicznej.

21. Pytanie nr 21:

Prosimy o przedstawienie **aktualnego zestawienia (na dzień 30.09.2018) zobowiązań** o charakterze finansowym (kredyty, pożyczki, obligacje, gwarancje) z uwzględnieniem: Instytucji finansującej, daty obowiązywania (od-do), wartości przyznanej i aktualnej, zabezpieczenia, wysokości raty miesięcznej/kwartalnej.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nazwa instytucji finansowej	Rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota wg umowy (TPLN)	Waluta	Zadłużenie bilansowe (TPLN)	Okres finansowania (do)	Zabezpieczenia (wymień)
BOŚ BANK SA	pożyczka	2.453	PLN	788	2020	brak zabezpieczenia
PKO BP SA	obligacje	31.500	PLN	19.000	2019	brak zabezpieczenia
PKO BP SA	obligacje	22.000	PLN	4.000	2019	brak zabezpieczenia
PeKaO SA	obligacje	16.000	PLN	4.000	2018	brak zabezpieczenia
PeKaO SA	obligacje	26.000	PLN	20.000	2020	brak zabezpieczenia
ŁĄCZNIE		97.953	PLN	47.788	x	brak zabezpieczenia

Po spłaceniu rat kapitałowych zgodnie z harmonogramem w grudniu 2018 roku zadłużenie łączne z powyższych tytułów wyniesie na dzień 31.12.2018 r.: 33.700,7 mln zł.

Zobowiązania przejęte w 2013 roku od Szpitala Miejskiego im. Jana Garduły w Świnoujściu w kwocie 10.515 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosą 3.758 tys. zł.

Nazwa podmiotu	Udzielona kwota poręczenia/gwarancji (TPLN)	Rodzaj poręczonego zobowiązania	Aktualna kwota poręczonego/gwarantowanego zobowiązania (TPLN)	Okres obowiązywania poręczenia/gwarancji (do)
WFOŚ i GW	1.004	Pożyczka dla Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej Sp. z o.o.	280	2016-2019
WFOŚ i GW	817	Pożyczka dla Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej Sp. z o.o.	742	2017-2028
WFOŚ i GW	850	Pożyczka dla Zakładu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.	478	2016-2023
PKO BP SA	2.328	Pożyczka dla Komunikacji Autobusowej Sp. z o.o.	342	2016-2019
BGŻ BNP Paribas SA	2.200	Pożyczka dla Komunikacji Autobusowej Sp. z o.o.	799	2016-2021
PeKaO SA	370	SP ZOZ Zakład Pielęgnacyjno-Opiekuńczy	370	2018-2019
BGK	6.740	Kredyt dla LOKUM Sp. z o.o.	6.740	2018-2048
ŁĄCZNIE			9.751	X

22. Pytanie nr 22:

W SIWZ Zamawiający zawarł zapisy mówiące o obowiązku zapłaty przez wykonawcę w określonych przypadkach **kar umownych** na rzecz Zamawiającego. Ich obecny poziom w naszej ocenie powoduje zachwianie relacji pomiędzy wysokością wynagrodzenia za wykonanie zobowiązania, a wysokością kary umownej zastrzeżonej za opóźnienie w wykonaniu przedmiotu umowy. Prosimy zatem o obniżenie wysokości kar do poziomu nienaruszającego zasady równości stron umowy, tj. o co najmniej 50%.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający pozostaje przy zapisach dotyczących kar umownych.

23. Pytanie nr 23:

W SIWZ Zamawiający zawarł **wymóg zatrudnienia** na podstawie umowy o pracę osoby/osób wykonującej czynności prowadzenia bankowej obsługi budżetu. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby czynnością weryfikowaną pod względem spełnienia kryteriów zatrudnienia była wyłącznie czynność: „bezpośredni kontakt i utrzymywanie relacji z Zamawiającym”?

Odpowiedź Zamawiającego.

Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w siwz.

24. Pytanie nr 24:

Prosimy o potwierdzenie, że termin wyznaczony przez Zamawiającego na przedłożenie dokumentów potwierdzających spełnienie **wymogu zatrudnienia** na podstawie umowy o pracę nie będzie krótszy niż 7 dni roboczych.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający potwierdza że termin wyznaczony przez Zamawiającego na przedłożenie dokumentów potwierdzających spełnienie wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę nie będzie krótszy niż 7 dni roboczych.

25. Pytanie nr 25:

W nawiązaniu do zapisów rozdz. XV ust. 2 pkt 11 SIWZ, prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje **zwiększenia liczby stanowisk** dedykowanych do obsługi kasowej Zamawiającego we wskazanych przez Zamawiającego okresach w ramach dostępnych zasobów danej placówki, tj. bez konieczności tworzenia dodatkowych stanowisk i zatrudniania pracowników na okres przejściowy.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający oczekuje zwiększenia liczby stanowisk w punktach kasowych w wymienionych okresach, bez względu na sposób obsadzenia danego stanowiska, nie ingerując w sposób i metody organizacji pracy Wykonawcy.

26. Pytanie nr 26:

W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie prosimy o odstąpienie od zapisów rozdz. XV ust. 2 pkt 11 SIWZ w zakresie dodatkowych stanowisk kasowych, jako że zatrudnianie przez Bank dodatkowych pracowników jedynie na okres przejściowy jest niemożliwe z formalnego punktu widzenia. W interesie Banku jest dołożenie wszelkich starań, aby obsługa kasowa w newralgicznych dla Zamawiającego okresach, w oparciu o posiadane zasoby przebiegała zgodnie z oczekiwaniami Zamawiającego.

Odpowiedź Zamawiającego.

Zamawiający oczekuje zwiększenia liczby stanowisk w punktach kasowych w wymienionych okresach, bez względu na sposób obsadzenia danego stanowiska (nie ingerując w sposób i metody organizacji pracy Wykonawcy).

27. Pytanie nr 27:

W nawiązaniu do zapisów rozdz. XV ust. 2 pkt 17 SIWZ zwracamy się z prośbą o doprecyzowanie **jakie usługi** ma na myśli Zamawiający pisząc o „zabezpieczeniu dostępności do każdej innej niż wyżej wymienione usługi bankowe w dniu jej zlecenia”? Tak ogólny zapis uniemożliwia wykonawcy właściwą ocenę możliwości spełniania stawianego przez Zamawiającego warunku, bowiem nie wszystkie usługi oferowane przez Bank mogą być udostępnione w dniu złożenia zlecenia.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zapis dotyczy realizacji w dniu zlecenia, m.in. złożonych przelewów papierowych, dokonania potwierdzeń wyciągów bankowych przez pracowników Banku, otrzymania papierowych wyciągów bankowych, wypłat zaliczek na podróż służbową pracowników zarówno w PLN jak i w walucie obcej (EUR) oraz wydruku potwierdzenia sald środków na rachunkach bankowych Zamawiającego.

Odpowiedzi udzielone na pytania są wiążące dla Wykonawcy

SKARBNIK, MIASTA
mgr Iwona Gorecka-Szczek

PREZYDENT MIASTA

mgr inż. Janusz Żmirkiewicz

Naczelnik
Wydziału Księgowości

Ewa Adamska