



WOU-IV.271.49.2014.KP

Gorzów Wlkp., 24.09.2014 r.

**Wykonawcy biorący udział  
w postępowaniu**

Dotyczy: przetargu na „Obsługa bankowa budżetu miasta Gorzowa Wlkp. oraz jego jednostek organizacyjnych”.

Uprzejmie informuję, iż do Zamawiającego wpłynęły zapytania dotyczące prowadzonego postępowania, na które udziela się następujących odpowiedzi:

**Pytanie 1:**

Proszę o podanie średniego stanu środków bieżących na rachunkach Urzędu Miasta i odrębnie na rachunkach jednostek budżetowych.

**Odpowiedź:**

Średni stan środków na rachunkach Urzędu Miasta wynosi ok.19 mln zł, a pozostałych jednostek budżetowych ok. 7 mln zł.

**Pytanie 2:**

Proszę o podanie przewidywanego stanu środków na lokatach terminowych oraz terminu, na jaki będą zawierane.

**Odpowiedź:**

Wysokość lokat terminowych uzależniona jest od płynności Zamawiającego i zawierane są na okresy od tygodnia do miesiąca.

**Pytanie 3:**

Proszę o podanie informacji, w jakiej walucie są realizowane przelewy zagraniczne, do jakich krajów są wysyłane oraz jaka jest średnia wartość przelewu.

**Odpowiedź:**

Przelewy zagraniczne realizowane są w EUR i GBP, wysyłane są do Niemiec i Wielkiej Brytanii, średnia wartość przelewu w 2013r. wynosiła 225.000 GBP oraz 4.000 EUR.

**Pytanie 4:**

Proszę o podanie, z jakiego tytułu będą następowały wypłaty gotówkowe oraz jaka jest ich przewidywana średniomiesięczna ilość. Czy realizacja wypłat gotówkowych odbywa się w określonych terminach, jeżeli tak to proszę o ich podanie?

**Odpowiedź:**

Wypłaty gotówkowe dokonywane będą na podstawie zapotrzebowania złożonego przez Urząd Miasta i pozostałe jednostki budżetowe biorące udział w zamówieniu (realizacja czeków). Wypłaty gotówkowe na rzecz pracowników i świadczeniobiorców Zamawiający dokonuje we własnym zakresie. Zgodnie z Rozdziałem III pkt 9 SIWZ roczna ilość wypłat gotówki wyniosła w 2013r. 4.464 szt., co stanowi średniomiesięcznie 372 szt. Zamawiający nie posiada określonych terminów realizacji wypłat gotówkowych.

**Pytanie 5:**

Czy wypłaty gotówkowe będą obejmowały również wypłaty świadczeń Gorzowskiego Centrum Pomocy Rodzinie i Polityki Społecznej?

**Odpowiedź:**

Wypłaty gotówkowe dokonywane będą na podstawie zapotrzebowania złożonego przez Gorzowskie Centrum Pomocy Rodzinie i Polityki Społecznej (realizacja czeków). Wypłaty gotówkowe na rzecz świadczeniobiorców dokonywane są w kasach Gorzowskiego Centrum Pomocy Rodzinie i Polityki Społecznej.

**Pytanie 6:**

Proszę o podanie, przez kogo i z jakiego tytułu będą realizowane wpłaty gotówkowe. Proszę podać przewidywaną miesięczną ilość wpłat gotówkowych. Czy realizacja wpłat gotówkowych odbywa się w określonych dniach w miesiącu? Jeżeli tak to proszę o ich podanie.

**Odpowiedź:**

Wpłaty gotówkowe dokonywane przez Urząd Miasta i pozostałe jednostki biorące udział w zamówieniu przedstawione zostały w Rozdziale III pkt 9 poz. 15 i 16 tabeli. Pozostałe wpłaty gotówkowe dotyczą dochodów budżetu miasta i dokonywane są przez osoby trzecie. Zamawiający nie dysponuje danymi w zakresie ilości tych wpłat.

**Pytanie 7:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie płatności na wirtualne rachunki kontrahentów za pomocą kart płatniczych wyłącznie w punktach kasowych i oddziałach Banku prowadzącego obsługę budżetu?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie ma wpływu na formę płatności wybraną przez podatnika, ani na to w jakich placówkach będzie dokonywał tych płatności.

**Pytanie 8:**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość odstąpienia od konieczności powiadamiania odpowiednio wcześniej za pomocą poczty elektronicznej o opóźnieniach w terminowym udostępnieniu plików elektronicznych dotyczących masowych płatności?

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 9:**

Proszę o podanie, jakie są godziny pracy Zamawiającego i wszystkich jego jednostek.

**Odpowiedź:**

Godziny pracy Urzędu Miasta określone zostały w Rozdziale III pkt 8 ppkt 15 lit. d. Godziny pracy pozostałych jednostek biorących udział w zamówieniu przedstawiają się następująco:

- placówki oświatowe – 7.00-17.00, administracja 7.00-16.00,
- placówki z zakresu pomocy społecznej – placówki czynne całą dobę, administracja 7.00-16.00,
- Gorzowskie Centrum Pomocy Rodzinie i Polityki Społecznej – godziny pracy jak w Urzędzie Miasta,
- żłobki miejskie – 6.00-16.30.

**Pytanie 10:**

W nawiązaniu do punktu nr 8, ppkt.11” Wydawanie i obsługa kart płatniczych” zawartego w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia proszę o podanie czy karty mają być kartami przedpłaconymi, debetowymi czy kredytowymi.

**Odpowiedź:**

Karty płatnicze określone w Rozdziale III pkt 8 ppkt 11 SIWZ są kartami kredytowymi – zapis w Rozdziale III pkt 7 ppkt 12 SIWZ.

**Pytanie 11:**

Proszę o podanie przewidywanej maksymalnej ilości kart ( w podziale na karty debetowe, przedpłacone i kredytowe), jakie mogą być wydane w okresie obsługi budżetu.

**Odpowiedź:**

Obecnie Zamawiający korzysta z 5 szt. kart płatniczych (kredytowych). Przewiduje się, że liczba kart nie przekroczy 10 szt.

**Pytanie 12:**

Proszę o podanie ile maksymalnie może być wydanych kart przedpłaconych w okresie obsługi budżetu.

**Odpowiedź:**

Obecnie Zamawiający korzysta z 4 szt. kart przedpłaconych. Przewiduje się, że liczba kart nie przekroczy 20 szt.

**Pytanie 13:**

Proszę o podanie prognozowanej miesięcznej liczby zasileń kart przedpłaconych.

**Odpowiedź:**

Zamawiający posiada karty przedpłacone od czerwca 2014r. W okresie od czerwca br. do chwili obecnej wykonano 6 zasileń.

**Pytanie 14:**

Czy karty przedpłacone mają być personalizowane czy niepersonalizowane?

**Odpowiedź:**

Tak – zapis Rozdziału III pkt 7 ppkt 13 SIWZ.

**Pytanie 15:**

Dla kogo Zamawiający przewiduje wydać karty przełączone.

**Odpowiedź:**

Karty przedpłacone wydawane będą dla pracowników Zamawiającego.

**Pytanie 16:**

Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego z tytułu kredytu i weksla?

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 17:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego ustalane było w wysokości i wg zasad obowiązujących u wykonawcy? Jeżeli nie to prosimy o podanie definicji, jaką Zamawiający zaakceptuje?

**Odpowiedź:**

Zgodnie z zapisami w Rozdziale IX pkt 1 ppkt 10 SIWZ zapisy umowne w zakresie nie objętym SIWZ podlegać będą negocjacji.

**Pytanie 18:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zawarcie umowy kredytowej w każdym roku budżetowym uzależnione było od wcześniejszego przekazania do Banku?

- a) Uchwały budżetowej na dany rok budżetowy, zawierającej upoważnienie do zaciągnięcia kredytu wraz z określeniem wysokości kwoty kredytu, a w przypadku, gdy budżet Zamawiającego będzie uchwalany po rozpoczęciu roku budżetowego – projekt uchwały budżetowej, określający kwotę kredytu i ww. upoważnienie.
- b) Pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok budżetowy.

**Odpowiedź:**

Tak.

**Pytanie 19:**

Czy Zamawiających wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu nastąpiło po ustanowieniu zabezpieczeń oraz złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji?

**Odpowiedź:**

Zgodnie z Rozdziałem III pkt 8 ppkt 13 lit. k SIWZ zabezpieczeniem kredytu jest weksel własny in blinco wraz z deklaracją wekslową. Stąd Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu nastąpiło po ustanowieniu ww. zabezpieczenia.

**Pytanie 20:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie na żądanie Banku okresowych sprawozdań z wykonania budżetu w okresie obsługi budżetu?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyjaśnia, że wszystkie sprawozdania dostępne są na stronie [www.bip.wrota.lubuskie.pl/umgorzow/](http://www.bip.wrota.lubuskie.pl/umgorzow/).

**Pytanie 21:**

Czy Zamawiający udostępni nam informacje nt:

- Posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego,
- Udzielonych poręczeń i gwarancji,
- Realizowanych inwestycji finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE,
- Wykazu podmiotu zależnych (wraz z nr REGON),

Wykazu zaangażowania kredytowego w innych bankach lub instytucjach finansowych wraz z podaniem wartości aktualnego zaangażowania, daty końcowej umowy oraz ustanowionego zabezpieczenia.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyjaśnia, że informacje dostępne są na stronie [www.bip.wrota.lubuskie.pl/umgorzow/](http://www.bip.wrota.lubuskie.pl/umgorzow/). Zabezpieczeniem kredytów są weksle in blanco wraz z deklaracją wekslową. Informacje o numerach REGON udostępnione zostaną Wykonawcy zamówienia.

**Pytanie 22:**

W jakiej wysokości przewidywane jest średnie saldo wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym.

**Odpowiedź:**

Średnie saldo wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym przewiduje się na 30.000.000 zł.

**Pytanie 23:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od możliwości zmiany stawki czynszu za najem powierzchni punktów kasowych w okresie obsługi budżetu?

Jeżeli Zamawiający nie wyrazi zgody na odstąpienie od możliwości zmiany stawki czynszu najmu, proszę o podanie, jaki będzie współczynnik waloryzacji stawki czynszu

**Odpowiedź:**

Stawki czynszu za najem w budynku przy ul. Sikorskiego 3-4 - zasady najmu lokali użytkowych stanowiących własność Miasta reguluje uchwała nr LXXVII/1199/2010 Rady Miasta Gorzowa Wlkp. z dnia 30 czerwca 2010r. w sprawie zasad gospodarowania lokalami użytkowymi, zmieniona uchwałą Nr XXVII/258/2012 z dnia 29 lutego 2012r., która ustala bazowe stawki czynszu netto za najem lokali użytkowych. Zgodnie z ww. uchwałą stawkę czynszu netto za najem lokalu wynajmowanego w drodze bezprzetargowej ustala się w wysokości nie niższej od stawki bazowej, która w tym przypadku wynosi 24,20zł/m<sup>2</sup>. Stawka czynszu netto waloryzowana jest corocznie od dnia 1 czerwca – według wskaźnika wzrostu cen towarów i usług, ogłaszanego przez Prezesa GUS za rok poprzedni.

Stawki czynszu za najem w budynku przy ul. Przemysłowej 53 – stawka określona jest w umowie najmu pomiędzy miastem a Wynajmującym i waloryzowana jest corocznie wg wskaźnika wzrostu cen towarów i usług, ogłoszonego przez Prezesa GUS za rok poprzedni. Podnajęcie powierzchni następuje na tych samych zasadach.

**Pytanie 24:**

Proszę o podanie, jaki jest aktualny koszt mediów wskazanych trzech punktów kasowych.

**Odpowiedź:**

Koszt mediów w 2013 r. wyniósł 5.060,10 zł.

**Pytanie 25:**

Czy pomieszczenia kasowe są umeblowane? Jeśli tak, to, jakie jego części pozostają do dyspozycji Wykonawcy, ( np. meble, sprzęt komputerowy, sejf.)?

**Odpowiedź:**

Pomieszczenia nie są umeblowane.

**Pytanie 26:**

Czy Zamawiający udostępni projekt umowy dzierżawy najmu powierzchni pod punkty kasowe?

**Odpowiedź:**

Zamawiający do niniejszej SIWZ nie udostępni projektu umowy dzierżawy najmu powierzchni. Umowa zostanie przygotowana i uzgodniona z Wykonawcą po rozstrzygnięciu postępowania.

**Pytanie 27:**

Proszę o podanie maksymalnej liczby terminali POS, do dostarczenia, których Bank zobowiązany będzie w okresie obsługi budżetu.

**Odpowiedź:**

6 szt.

**Pytanie 28:**

Ile transakcji miesięcznie będzie realizowanych przez wszystkie terminale POS wydane na rzecz Zamawiającego i jego jednostek oraz podanie wartości miesięcznej wykonywanych transakcji.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie korzysta obecnie z terminali POS, stąd nie posiada informacji do oszacowania danych.

**Pytanie 29:**

Proszę o doprecyzowanie, o jakie dwa niezależne media komunikacyjne Zamawiający wnioskuje.

**Odpowiedź:**

Rodzaj mediów komunikacyjnych leży w gestii Wykonawcy. Dla Zamawiającego istotna jest ich niezależność.

**Pytanie 30:**

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość powierzenia podwykonawcom realizacji usługi w zakresie obsługi z wykorzystaniem Terminali POS? W Polsce tylko nieliczne Banki mają możliwość uwierzytelniania płatności za pomocą Terminali POS., Dlatego też uniemożliwienie wykonania tej usługi narusza art.7 ust.- Prawo Zamówień Publicznych w zakresie zachowania uczciwej konkurencji oraz równego traktowania wykonawców. Czy w związku z tym Zamawiający przewiduje zmianę zapisów SIWZ w tym zakresie?

**Odpowiedź:**

Tak.

W Rozdziale XXV pkt 1 dodany zostaje kolejny tiret o brzmieniu:

„-realizacji usługi w zakresie obsługi z wykorzystaniem Terminali POS”.

**Pytanie 31:**

Proszę o podanie ilu pracowników podlegałoby przeszkoleniu z zakresu użytkowania systemu bankowości elektronicznej i w jakim terminie miałyby nastąpić przeszkolenie.

**Odpowiedź:**

Przeszkoleniu podlegać będzie ok. 210 osób. Termin szkolenia zostanie ustalony z Wykonawcą zamówienia w sposób i w terminie umożliwiającym rozpoczęcie realizacji bankowej obsługi z dniem 02.01.2015r.

**Pytanie 32:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby przelewy papierowe dostarczone po godz. 14.00 realizowane były w następnym dniu?

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 33:**

Proszę o podanie wysokości odsetek za nieterminową realizację zobowiązań wynikających z umowy od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia.

**Odpowiedź:**

Wysokość odsetek za nieterminowe przekazywanie należności pieniężnych określona została w Rozdziale XXIV pkt12 lit. h SIWZ.

**Pytanie 34:**

Czy Zamawiający dopuszcza, aby wyciągi i załączniki były przekazywane wyłącznie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej? Jednocześnie proszę uszczegółwić,

jakich oryginalnych dokumentów źródłowych w zakresie dochodów Miasta Zamawiający oczekuje?

W przypadku konieczności sporządzania wyciągów bankowych i w formie papierowej proszę o podanie, jakich rachunków mają dotyczyć.

**Odpowiedź:**

Nie dopuszcza się, aby wyciągi bankowe oraz załączniki w zakresie dochodów były przekazywane wyłącznie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej. Oryginalne dokumenty źródłowe to dowody wpłat sporządzane przez wpłacających w formie gotówkowej i bezgotówkowej. Wyciągi bankowe w formie papierowej mają dotyczyć wszystkich rachunków.

**Pytanie 35:**

W nawiązaniu do punktu nr 8, ppkt.20,g" Wymagania techniczno- informatyczne dotyczące systemu bankowości elektronicznej" zawartego w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, proszę o doprecyzowanie, o jaki zakres istotnych zmian w organizacji i oprogramowaniu systemu bankowego, szczególnie w zakresie interfejsu Zamawiającemu chodzi.

**Odpowiedź:**

W Rozdziale III pkt 8 ppkt 20 lit. g SIWZ pod pojęciem zmian w organizacji i oprogramowaniu systemu bankowego, szczególnie w zakresie interfejsu Zamawiający przewiduje wszystkie zmiany mające wpływ na możliwości obsługi systemu przez pracowników Zamawiającego.

**Pytanie 36:**

Prosimy o podanie szacowanej liczby oraz wartości wpłat i wypłat gotówkowych, które będą dokonywane w punktach kasowych, które Wykonawca otworzy przy ul. Sikorskiego 3-4 oraz przy ul. Przemysłowej 53. W ustępie 9. Rozdziału III SIWZ Zamawiający podał szacunkowe dane dotyczące operacji gotówkowych, jednak w ujęciu zagregowanym (uwzględniając całość obsługi, świadczoną również w oddziałach banku, a nie tylko w punktach kasowych).

**Odpowiedź:**

W Rozdziale III pkt 9 SIWZ podano ilość oraz wartość wpłat i wypłat gotówkowych realizowanych wyłącznie przez Zamawiającego i jego jednostki budżetowe zarówno w kasach banku w budynkach Zamawiającego jak również w oddziałach banku.

Zamawiający nie dysponuje danymi w zakresie danych o ilości oraz wartości wpłat i wypłat wyłącznie w kasach w siedzibie Zamawiającego. Zamawiający nie dysponuje danymi w zakresie ilości oraz wartości wpłat i wypłat osób trzecich w kasach banku w siedzibie Zamawiającego.

**Pytanie 37:**

Prosimy o potwierdzenie lub zaprzeczenie, że wartości podane w punktach 5 i 6 tabeli zamieszczonej w ustępie 9. Rozdziału III SIWZ dotyczą zarówno wpłat dokonywanych bezgotówkowo (w formie przelewów) oraz gotówkowo (w oddziałach banku i w punktach kasowych).

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że wartości podane w Rozdziale III pkt 9 poz. 5 i 6 tabeli dotyczą zarówno wpłat dokonywanych bezgotówkowo jak i gotówkowo.

**Pytanie 38:**

Biorąc pod uwagę, że przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa budżetu wraz udzieleniem kredytu w rachunku oraz wraz z otwarciem dwóch punktów kasowych uprzejmie prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do dnia 14.10.2014r. Naszą prośbę argumentujemy koniecznością przeprowadzenia dogłębnej analizy finansowej Miasta oraz koniecznością uzyskania zgód wysokich szczebli decyzyjnych banku na udzielenie kredytu oraz otwarcie dwóch punktów kasowych w budynkach Zamawiającego. W przypadku braku zgody na przesunięcie terminu składania ofert do wyżej podanego dnia, prosimy o maksymalne, będące do zaakceptowania przez Zamawiającego, przesunięcie terminu składania ofert.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża się zgody na przesunięcie terminu składania ofert.

**Pytanie 39:**

W nawiązaniu do punktu nr 8, ppkt.8, " Zapewnienie obsługi sytemu masowej płatności", pkt." h" " zawartego w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia proszę o odpowiedź czy Zamawiający dopuszcza możliwość umieszczenia tylko Kod 2D w związku z tym, że kod 1D wychodzi z użytkowania.

**Odpowiedź:**

Nie dopuszcza się możliwości obsługi wyłącznie kodu 2D.

**Pytanie 40:**

Proszę o podanie, jaka jest średniomiesięczna ilość wykonywanych przelewów papierowych przez Urząd Miasta i jednostki budżetowe.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie dysponuje danymi w tym zakresie.

**Pytanie 41:**

Czy Miasto w ramach obsługi bankowej korzystało z prowadzenia rachunku skonsolidowanego?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie korzystał z prowadzenia rachunku skonsolidowanego.

**Pytanie 41:**

Jakie było średnie wykorzystanie kredytów na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w latach 2014, 2013 i w 2012 roku?

**Odpowiedź:**

Średnie wykorzystanie kredytu w latach 2012-2013 wyniosło 7.750.000 zł, w 2014r. do dnia 22.09.2014r. miasto nie uruchomiło środków z kredytu na przejściowy deficyt.

**Pytanie 42:**

Jaki jest prognozowany średni stan środków w ramach planowanej konsolidacji ( z uwzględnieniem zadłużenia kredytu w rachunku bieżącym?

**Odpowiedź:**

Średnie saldo rachunków podlegających konsolidacji zgodnie z Rozdziałem III pkt 9 SIWZ wynosiło 14.830.628 zł w 2013r. Saldo konsolidacji nie zawierało zadłużenia kredytu w rachunku bieżącym, gdyż Zamawiający nie korzystał do tej pory z danej usługi.

**Pytanie 43:**

W nawiązaniu do punktu nr 7" Prowadzenie rachunku skonsolidowanego", pkt." e" " zawartego w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia proszę o odpowiedź czy zamawiający dopuszcza możliwość otrzymywania za pośrednictwem bankowości elektronicznej bieżących raportów o wynikach konsolidacji i wysokości dopisywanych odsetek w wersji PDF.

Czy Zamawiający dopuszcza, by miesięczny raport konsolidacji sald w formie elektronicznej przekazywany był do godziny 10.00 rano w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu miesiąca kalendarzowego?

**Odpowiedź:**

Raporty powinny posiadać możliwość edycji i przeprowadzania analiz, stąd nie dopuszcza się formatów plików, które nie posiadają edytowalnych danych. Wyraża się zgodę, aby raport przekazywany był do 10.00 rano w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu miesiąca kalendarzowego.

Treść odpowiedzi jest wiążąca dla wszystkich uczestników postępowania.

Z poważaniem

Tadeusz Jędrzejczak

