



IZ.271.70.2020

## Wyjaśnienia do treści zapytania ofertowego

**Dot. Obsługa bankowa budżetu Gminy Bielawa oraz podległych jednostek organizacyjnych gminy w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2023 r.**

Numer pisma: IZ.KW-00289/20

W związku z prowadzonym ww. postępowaniem do Zamawiającego w dniu 25 listopada 2020 r. wpłynęły następujące pytanie, na które Zamawiający udziela odpowiedzi:

1. Przesunięcie terminu składania ofert na dzień 08.12.2020. Złożenie oferty wymaga podjęcia decyzji kredytowej, zaproponowany przez Państwa tygodniowy okres jest niewystarczający.

**Odpowiedź 3:**

*Zamawiający wydłuża termin składania ofert do dnia 07.12.2020 r.*

*W związku z powyższym Zamawiający zmienia treść ZO w następujący sposób:*

**Rozdział IX. Miejsce i termin złożenia oferty:**

*zapis: „Ofertę należy złożyć w nieprzekraczalnym terminie do dnia 01.12.2020 r. do godz. 10:00.”*

*zmienia się na:*

**„Ofertę należy złożyć w nieprzekraczalnym terminie do dnia 07.12.2020 r. do godz. 10:00.”**

*zapis*

*zapis : „Nie otwierać przed dniem 01.12.2020 r. godzina 10:15”*

*zmienia się na: „Nie otwierać przed dniem 07.12.2020 r. godzina 10:15”*

**Rozdział X. Miejsce i termin otwarcia ofert”**

*zapis ust.1 „Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie zamawiającego przy pl. Wolności 1 w Bielawie, sala nr 16 w dniu 01.12.2020r. o godzinie 10:15.”*

*zmienia się na: „Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie zamawiającego przy pl. Wolności 1 w Bielawie, sala nr 16 w dniu 07.12.2020 r. o godzinie 10:15.”*

2. Jaka jest przewidywana średniomiesięczna wartość salda dodatniego w PLN na rachunkach Gminy i jednostek podległych, w okresie, którego zapytanie dotyczy?

**Odpowiedź 2:**

*Zamawiający oszacował (na podstawie dotychczasowej obsługi bankowej) średniomiesięczną wartość salda dodatniego na rachunkach Gminy i jednostek podległych , która wynosi 8.228.036 zł. Dane przedstawiono w tabeli poniżej.*

**ZESTAWIENIE KOSZTÓW I INNYCH DANYCH**

Kategoria	Razem
Poniesione koszty prowizji	5.069,10zł
Liczba rachunków podstawowych	45
Liczba rachunków pomocniczych	65

Średnia miesięczna liczba przelewów wykonywanych elektronicznie od obcych banków	1.252
Średnia miesięczna liczba przelewów wykonywanych elektronicznie do innych banków	5.866
Kategoria	
Średnia miesięczna liczba przelewów wykonywanych elektronicznie między rachunkami Gminy	203
Średnia ilość oraz łączna wartość wpłat gotówkowych dokonywanych przez jednostkę	602 wpłaty 3.497.913,70zł
Średnia ilość oraz łączna wartość wpłat gotówkowych dokonywanych przez mieszkańców	1.042 wpłaty 4.857.772,80zł
Średnia ilość oraz łączna wartość wypłat gotówkowych dokonywanych przez jednostkę	21 wypłat 60.303zł
Kategoria	
Średnia ilość oraz łączna wartość wypłat bilonu i wymian bilonu/banknotów przez jednostkę	11 razy 3.575zł
Średnia miesięczna wielkość środków gromadzonych na podstawowych rachunkach bankowych jednostki	8.228.036zł
Średnia miesięczna ilość przelewów płatności masowych	309
Liczba lokat w okresie jednego roku	3
Liczba terminali POS	47

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat własnych Gminy , Jednostek podległych w placówkach Poczty Polskiej z pominięciem kasy Banku?  
*Odpowiedź 3: Nie.*
4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat osób trzecich w placówkach Poczty Polskiej z pominięciem kasy Banku?  
*Odpowiedź 4: Nie.*
5. Prosimy o wskazanie ilości osób trzecich, które będą dokonywać wpłat w placówkach banku lub Poczty Polskiej.  
*Odpowiedź 5: Informacja w tabeli powyżej.*

6. W nawiązaniu do Rozdz.II.V. prosimy o wskazanie, które Jednostki podległe Gminie będą korzystały z wpłat i wypłat gotówki konwojem, z jaką częstotliwością i jaka będzie średnia wartość pojedynczej wypłaty. Takie wartości prosimy też dla Gminy.

*Odpowiedź 6:*

*Konwój dotyczyłby Urzędu Miejskiego w Bielawie, Kasy Referatu Komunikacji Miejskiej w Dzierżoniowie oraz Ośrodka Pomocy Społecznej w Bielawie.*

*Usługa konwoju dotyczy wyjątkowych sytuacji -kryzysowych w Państwie, regionie w mieście.*

*Wartość pojedynczej wpłaty -30.138,98zł, dwa razy w tygodniu,*

*wartość pojedynczej wypłaty -37.500zł, raz w tygodniu.*

7. Czy Gmina przewiduje wpłaty osób trzecich na rachunki Gminy w kasach banku?

*Odpowiedź 7: Tak.*

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie czeku tradycyjnego, czekiem elektronicznym?

Jest to forma wypłaty elektronicznej (czek elektroniczny), obecnie stosowana forma w bankowości, wypiera tradycyjny czek. Operacja polega na złożeniu dyspozycji wypłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej (akceptacja jak przy przelewie elektronicznym). Do wypłaty możemy wskazać dowolną osobę. Osoba, która ma dokonać wypłaty, może to zrobić w każdym Oddziale Banku, okazując dowód osobisty.

*Odpowiedź 8: Nie.*

9. W nawiązaniu do II.2.14) czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy trójstronnej pomiędzy podwykonawcą Banku, Bankiem a Zamawiającym, na obsługę terminali płatniczych?

Konieczność podpisania takiej umowy wynika z:

- 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,

- regulacje, które nie pozwalają na brak umowy pomiędzy agentem rozliczeniowym a Akceptantem tj. Zamawiającego – zapis punktu 4.3.A.1 najnowszych Visa Europe Operating Regulations, wpływa na sytuację, że zastosowanie modelu z wyłączeniem umowy trójstronnej byłoby niezgodne z przepisami, które obowiązują tego typu podmioty i w przypadku stwierdzenia niezgodności skutkowałoby koniecznością zaprzestania świadczenia usług dla Państwa z przyczyn niezależnych od banku i podmiotu rozliczającego transakcje w POS,

- fakt, że model umowy trójstronnej w tego typu usługach jest powszechnie obowiązujący, akceptowany w przetargach wynika z faktu, że Ustawa Prawo Zamówień Publicznych reguluje szereg podstawowych kwestii, mających zasadnicze znaczenie dla procesu udzielania zamówień publicznych. Ponadto do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia stosuje się przepisy ustawy Kodeks cywilny, jeżeli przepisy ustawy nie stanowią inaczej a w tym przypadku nie ma uregulowania w PZP jak Zamawiający ma postąpić w przypadku, gdy w ramach usług specyficznych, gdzie musi nastąpić relacja pomiędzy Zamawiającym (który będzie pełnił funkcję Akceptanta) a Podwykonawcom (przy pozostawieniu na Wykonawcy składającym ofertę pełnej odpowiedzialności za prawidłowe realizowanie zamówienia), tutaj trzeba odwołać się do wynikającej z kodeksu cywilnego swobody kształtowania umów.

- w przypadku braku akceptacji dla zawarcia umowy trójstronnej (modelu, który aktualnie funkcjonuje na rynku), Zamawiający naraża się na ryzyko zakwestionowania możliwości funkcjonowania w tym zakresie i działanie nie w interesie publicznym ze względu na połączenie usług świadczonych przez banki (udzielenie kredytu i obsługa rachunków bankowych) ze specyficzną usługą nie oferowaną przez banki tylko podmioty wykwalifikowane, co w perspektywie kontroli organów nadzorujących Zamawiającego czy też Wykonawcę (przytoczone powyżej regulacje organizacji płatniczych) może spowodować konieczność rozwiązania umowy z powodu źle przygotowanej Specyfikacji i działanie wbrew interesowi publicznemu.

*Odpowiedź 9:*

*Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy z podwykonawcą Banku na obsługę terminali.*

*Obecnie Gmina uczestniczy w programie „Polska Bezgotówkowa”, umowa obowiązuje do lipca 2021 r.*

10. W nawiązaniu do II.2.14) prosimy o podanie:

a) Ilości terminali POS,

b) jaka jest przewidywana łączna średniomiesięczna wartość transakcji dokonywanych za pośrednictwem terminali POS,

c) jaka jest przewidywana średniomiesięczna ilość transakcji dokonywanych za pośrednictwem terminali POS,

d) o określenie preferowanego przez Gminę typu łączności terminali POS :

- łącze internetowe

- karta SIM przypisana indywidualnie do każdego terminala

e) Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie Umowy trójstronnej z Wykonawcą oraz z dostawcą terminali POS.

*Odpowiedź 10:*

a) 47,

b) 28.199zł

c) 2.178 transakcji

d) Gmina preferuje łącze internetowe,

e) Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie umowy z podwykonawcą Banku w zakresie dostawy terminali POS. (Obecnie Gmina uczestniczy w programie „Polska Bezgotówkowa”, umowa obowiązuje do lipca 2021r.)

11. Prosimy o odstąpienie od wymogu obsługi i rozliczania kart płatniczych obsługujących wypłaty świadczeń socjalnych.

*Odpowiedź 11:*

*Zamawiający nie odstępuje od wymogu obsługi i rozliczania kart płatniczych obsługujących wypłaty świadczeń socjalnych.*

12. Prosimy o informację, czy, przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

*Odpowiedź: Tak*

13. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach wykonywania zamówienia będzie przedłożenie przez Zamawiającego:

- uchwały w sprawie budżetu na dany rok,

- uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,

- pozytywnej opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.

*Odpowiedź:*

*Wszystkie w.w. dokumenty są umieszczane na stronie internetowej BIP Urzędu Miejskiego w Bielawie.*

14. Prosimy o określenie maksymalnej kwoty kredytu, jaka będzie udzielana każdego roku trwania obsługi bankowej.

*Zgodnie z art. 93 pkt. 1 ustawy o Finansach Publicznych, Jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa, nie mogą zaciągać pożyczek lub kredytów, emitować papierów wartościowych oraz udzielać poręczeń i gwarancji, których wartość nominalna należna do zapłaty w dniu wymagalności, wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji.*

*Odpowiedź:*

*Wysokość kredytu krótkoterminowego będzie wynikać z określonego przez Radę Miejską w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego. Obecnie jest to kwota 2.000.000zł.*

**Wyjaśnienia stają się integralną częścią specyfikacji istotnych warunków zamówienia i są wiążące przy składaniu ofert.** Niniejsze wyjaśnienia udostępnia się na stronie internetowej pod adresem: <https://bielawa.finn.pl/bipkod/22879907>

**p.o. Kierownika  
Referatu Inwestycji i Zamówień  
Ewa Wnuk**

Do wiadomości:

-uczestnicy postępowania