



IZ.271.75.2020

Wyjaśnienia do treści zapytania ofertowego nr 1

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-00311/20

W związku z prowadzonym ww. postępowaniem do Zamawiającego w dniu 11 grudnia 2020 r. wpłynęły następujące pytanie, na które Zamawiający udziela odpowiedzi:

Pytanie nr 1.

Ile terminali spośród posiadanych 47 sztuk nie jest wydana w ramach programu „Polska Bezgotówkowa”? kiedy kończą się umowy na ich użytkowanie?

Odpowiedź nr 1

45 terminali nie zostało pozyskanych w ramach programu „Polska Bezgotówkowa”. Umowa z dostawcą została zawarta na czas nieokreślony.

Pytanie nr 2.

Ile dodatkowych terminali planuje się zainstalować w okresie do końca 2023r?

Odpowiedź nr 2

Trudno dokładnie sprecyzować na dzień dzisiejszy liczbę terminali, które miały być zainstalowane do końca 2023 roku. W tej chwili potrzeby są zabezpieczone.

Pytanie nr 3.

Czy zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie instalacji i obsługi terminali płatniczych?

Odpowiedź nr 3.

Tak.

Pytanie nr 4.

Czy w przypadku awarii terminala płatniczego Zamawiający dopuszcza niezwłoczną naprawę lub wymianę w terminie dłuższym np.3-7 dni?

Odpowiedź nr 4

Nie.

Pytanie nr 5.

Czy wypłaty gotówkowe świadczeń przez Ośrodek pomocy Społecznej dokonywane będą przez kasy Banku?

Jeśli tak to proszę podać szacunkową liczbę wypłat w miesiącu i ewentualnie dni miesiąca jeżeli świadczenia wypłacane są w konkretne dni?

Odpowiedź nr 5

Nie.

Pytanie nr 6.

Czy miesięczna opłata ryczałtowa naliczana ma być od każdego rachunku bieżącego i pomocniczego prowadzonego dla Gminy oraz podległych jednostek organizacyjnych? Jeżeli nie proszę wskazać sposób naliczenia miesięcznej opłaty ryczałtowej za obsługę bankową.

Odpowiedź nr 6.

Miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową ma obejmować świadczenie wszystkich usług objętych tym zamówieniem.

Opłata ryczałtowa powinna zawierać wszelkie koszty związane z czynnościami przygotowawczymi do realizacji bankowej obsługi budżetu, wszelkie koszty prowadzenia rachunków, jak również operacji wykonywanych dla Zamawiającego, wszelkie inne koszty związane z wykonywaniem operacji będących przedmiotem niniejszego zamówienia (za wyjątkiem udzielenia kredytu krótkoterminowego) oraz innych usług i dostaw świadczonych w ramach niniejszego zamówienia, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji. Zwiększenie lub zmniejszenie ilości operacji (w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych), rachunków w PLN i walucie obcej oraz liczby osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej czy liczby jednostek organizacyjnych Miasta Bielawa nie wpływa na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.

Pytanie nr 7

Czy zamawiający mógłby zmienić wskaźnik wyliczenia oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych (WIBID 1M -marża banku) na WIBID 1Mx marża banku?

Odpowiedź 7

Nie.

Pytanie nr 8

Jeżeli Zamawiający nie zmieni wskaźnika wyliczenia oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych z (WIBID 1M-marża banku) na WIBID 1M x marża banku to czy wyraża zgodę na następujący zapis w umowie rachunku „W przypadku gdy zmienna stopa procentowa ustalona zgodnie z zapisami niniejszego paragrafu przyjmuje wartość ujemną wysokość oprocentowania rachunków ustala się na poziomie 0,00%”?

Odpowiedź nr 8

Tak, w przypadku ujemnej wysokości zmiennej stopy procentowej , Zamawiający wyraża zgodę na w.w. zapis.

Pytanie nr 9.

Czy zamawiający mógłby zmienić wyliczenia oprocentowania lokat krótkoterminowych z (WIBID 1M-marża banku) na (WIBID 1M x marża banku)?

Odpowiedź nr 9.

Nie.

Pytanie nr 10

Jeżeli zamawiający nie zmieni wskaźnika wyliczenia lokat krótkoterminowych z (WIBID 1M-marża banku) na WIBID 1M x marża banku to czy wyraża zgodę na następujący zapis w umowie rachunku „W przypadku , gdy zmienna stopa procentowa ustalona zgodnie z zapisami niniejszego paragrafu przyjmuje wartość ujemną wysokość oprocentowania rachunków ustala się na poziomie 0,00%”

Odpowiedź nr 10

Tak.

Pytanie nr 11

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

Odpowiedź nr 11

Średniomiesięczna wartość salda dodatniego w PLN na rachunkach Gminy i jednostek podległych, w okresie, którego zapytanie dotyczy będzie oscylowała w granicach 8.230.000zł.

Pytanie nr 12

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat własnych Gminy , Jednostek podległych w placówkach Poczty Polskiej z pominięciem kasy Banku?

Odpowiedź nr 2

Nie.

Pytanie nr 13

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat osób trzecich w placówkach Poczty Polskiej z pominięciem kasy Banku?

Odpowiedź nr 13

Nie.

Pytanie nr 14

Prosimy o wskazanie ilości osób trzecich, które będą dokonywać wpłat w placówkach banku lub Poczty Polskiej.

Odpowiedź nr 14

Trudno oszacować liczbę osób trzecich dokonujących wpłat w placówkach banku ale średnia liczba wpłat wynosi 1042sztuki.

Pytanie nr 15

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 nr 15

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.

Pytanie nr 16

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

Odpowiedź nr 16

Tak.

Pytanie nr 17

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie czeku tradycyjnego, cekiem elektronicznym? Jest to forma wypłaty elektronicznej (cek 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 nr 17

Zamawiający dopuszcza stosowanie czeku elektronicznego ale także optuje za pozostawieniem w obrocie czeku tradycyjnego.

Pytanie nr 18

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 nr 18

Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy z podwykonawcą banku na obsługę terminali płatniczych.

Pytanie nr 19

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 nr 19

- a) 47 terminali ,
- b) 28.199zł,
- c) 2.178 transakcji,
- d) Zamawiający 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.

Pytanie nr 20

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

Odpowiedź nr 20

Tak.

Pytanie nr 21

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 nr 21

Wysokość kredytu krótkoterminowego, który przeznaczony jest pokrycie przejściowego deficytu budżetu gminy, określana jest przez Radę Miejską w uchwale budżetowej podejmowanej na każdy rok budżetowy. Po podjęciu uchwały kwota ta jest zawsze znana i w momencie zawierania transakcji jest dokładnie sprecyzowana. Obecnie jest to kwota 2.000.000zł.

Pytanie nr 22

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- b) pozytywnych 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 *budżetowego*

c) pozytywnej weryfikacji przez Bank zdolności kredytowej Gminy? Powyższe zapytanie podyktowane jest przepisami Ustawy z dnia 29.08.1997 „Prawo Bankowe”: „Art. 70. 1. Bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.”

Odpowiedź nr 12

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

Pytanie nr 23 Prosimy o potwierdzenie, że oświadczenie zawarte w Formularzu Oferty w pkt 6, ppkt 9) dotyczy potwierdzenia wypełnienia przez Bank obowiązku informacyjnego (obowiązku Banku jako administratora danych osobowych) wobec pracowników Banku, ew. innych osób, których dane osobowe zostaną przekazane Zamawiającemu w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia?

Odpowiedź nr 23

*Podpisanie oświadczenia, informującego o wypełnieniu obowiązku informacyjnego wynikającego z art. 13 RODO do wszystkich osób fizycznych, jak również do osób, które będą występować w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, nie stanowi jego faktycznej realizacji przez podmiot względem RODO. Takie oświadczenie stanowi informację dla zamawiającego, o podjętych lub mających być realizowanych wewnętrznych działaniach, które w założeniu doprowadzą do spełnienia prawidłowego przetwarzania danych osobowych przez Wykonawcę, tj. realizacji Artykułu 13 RODO dot. Informacji podawanych w przypadku zbierania danych od osoby, której dane dotyczą oraz zasady rozliczalności czyli możliwości wykazania faktycznie podjętych działań wynikających z art. 5 ust. 2 RODO „Administrator jest odpowiedzialny za przestrzeganie przepisów ust. 1 i musi być w stanie wykazać ich przestrzeganie”. Zamawiający wydłuża termin składania ofert do dnia **07.12.2020 r.***

Ponadto Zamawiający zmienia termin składania ofert z dnia 17.12.2020 na dzień **18.12.2020 r.**, co z tym idzie zmienia treść ZO w następujący sposób:

Rozdział IX. Miejsce i termin złożenia oferty:

zapis: „Ofertę należy złożyć w nieprzekraczalnym terminie do dnia 17.12.2020 r. do godz. 10:00.”

zmienia się na:

„Ofertę należy złożyć w nieprzekraczalnym terminie do dnia 18.12.2020 r. do godz. 10:00.”

zapis

zapis : „Nie otwierać przed dniem 17.12.2020 r. godzina 10:15”

zmienia się na: **„Nie otwierać przed dniem 18.12.2020 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 17.12.2020r. o godzinie 10:15.”

zmienia się na: **„Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie zamawiającego przy pl. Wolności 1 w Bielawie, sala nr 16 w dniu 18.12.2020 r. o godzinie 10:15.”**

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