

Ostrołęka, dnia 8 czerwca 2018 r.

KPZ.271.19.2018

Uczestnicy Postępowania

WYJAŚNIENIE I ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie pn.: „Obsługa bankowa budżetu Miasta Ostrołęki i jego jednostek organizacyjnych”, prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego.

Działając na podstawie przepisu art. 38 ust. 2 oraz na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 ze zm.), Zamawiający: Miasto Ostrołęka, reprezentowane przez Prezydenta Miasta - Janusza Kotowskiego, przekazuje Wykonawcom treść zapytań wraz z wyjaśnieniami oraz dokonuje zmiany treści SIWZ w przedmiotowym postępowaniu nieprowadzącej do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu.

Pytanie nr 1:

„Uprzejmie proszę o informację, czy w świetle poniższego zapisu wyciągi powinny być codziennie drukowane w oddziale i przekazywane do Zamawiającego, czy też Zamawiający zastrzega sobie taką możliwość w sytuacji, gdyby był problem z dostarczeniem wyciągów drogą elektroniczną?

Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępniać Zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym objętym zamówieniem wyciągi bankowe w formie papierowej codziennie do godziny 10:00 następnego dnia roboczego w oddziale/filii banku na terenie miasta Ostrołęki.”

Odpowiedź na pytanie nr 1:

Tak, Zamawiający wymaga codziennego drukowania wyciągów w oddziale banku i przekazywania ich Zamawiającemu.

Pytanie nr 2:

„W związku z ogłoszonym postępowaniem przetargowym na *„Obsługę bankową budżetu Miasta Ostrołęki i jego jednostek organizacyjnych oraz zaciągnięcie przez Miasto Ostrołęka kredytu w rachunku bieżącym”*, zwraca się z prośbą o:

1) Przedłużenie terminu składania ofert do dnia **20.06.2018**, z uwagi na bardzo krótki termin na złożenie oferty (tj. do dnia 13.06.2018), i jednocześnie konieczność dokonania przez Bank oceny zdolności kredytowej Zamawiającego z uwagi na zgłoszone zapotrzebowanie na kredyt w rachunku bieżącym.”

Odpowiedź na pytanie nr 2:

Zamawiający nie wyraża zgody na przedłużenie terminu składania ofert. Zapisy SIWZ w tym zakresie pozostają bez zmian.

Pytanie nr 3:

„Czy na terenie Miasta funkcjonuje specjalna strefa ekonomiczna? Jeżeli tak, prosimy o podanie nazwy strefy i powierzchni ogółem.”

Odpowiedź na pytanie nr 3:

Zamawiający informuje, że na terenie miasta Ostrołęki funkcjonuje podstrefa Warmińsko-Mazurskiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej. Grunty położone na terenie strefy jeszcze w tej chwili nierozdysponowane zajmują powierzchnię 2.9375 ha.

Pytanie nr 4:

„Czy Miasto jest uczestnikiem związku międzygminnego? Jeżeli tak prosimy o podanie nazwy.”

Odpowiedź na pytanie nr 4:

Zamawiający informuje, że Miasto Ostrołęka należy do Związku Gmin „Pisa-Narew”.

Pytanie nr 5:

„Czy Miasto udzielało poręczeń/ gwarancji ? Jeżeli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, kwoty udzielonego poręczenia/gwarancji, rodzaju poręczonego zobowiązania, okresu obowiązywania.”

Odpowiedź na pytanie nr 5:

Zamawiający informuje, że zobowiązania miasta Ostrołęki zostały zawarte w sprawozdaniu RB-Z za I kwartał 2018r.- (załącznik nr 1 do niniejszych wyjaśnień). Prognoza długu znajduje się również w Wieloletniej Prognozie Finansowej, opublikowanej na oficjalnej stronie Miasta Ostrołęki, tj. www.ostroleka.pl

Pytanie nr 6:

„Prosimy o podanie aktualnych zobowiązań Miasta w instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe)wymienić wszystkie kredyty, pożyczki, gwarancje, subrogacje, wykupy wierzytelności, faktoringi, obligacje i inne. Prosimy o podanie nazwy instytucji finansowej, rodzaju zobowiązania, pierwotnej kwoty wg umowy, aktualnego zadłużenia, okresu finansowania.”

Odpowiedź na pytanie nr 6:

Odpowiedź w pytaniu 5.

Pytanie nr 7:

„Czy Miasto terminowo reguluje płatności wobec ZUS u US?”

Odpowiedź na pytanie nr 7:

Tak.

Pytanie nr 8:

„Czy Zamawiający na dzień podpisania Umowy kredytu z Bankiem złoży aktualne zaświadczenia ZUS u US o niezaleganiu?”

Odpowiedź na pytanie nr 8:

Tak.

Pytanie nr 9:

„Czy Miasto ma zawarte/ planuje zawrzeć umowy wsparcia finansowego spółek komunalnych/ ZOZ/ szpitali/ związków międzygminnych? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia oraz okresu.”

Odpowiedź na pytanie nr 9:

Nie.

Pytanie nr 10:

„Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie weksla wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie skarbnika jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym?”

Odpowiedź na pytanie nr 10:

Nie.

Pytanie nr 11:

„Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zawarcie umowy o kredyt na wzorze Wykonawcy?”

Odpowiedź na pytanie nr 11:

Tak.

Pytanie nr 12:

„Prosimy o przedstawienie opisu formatu pliku wyjściowego z danymi w jakim Bank miałby raportować informacje o wpłatach otrzymanych na rachunki wirtualne (czy ma to być plik tekstowy z separatorami w postaci przecinków, czy inny, ewentualnie jaki)?”

Odpowiedź na pytanie nr 12: Plik tekstowy.

Pytanie nr 13:

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

Odpowiedź na pytanie nr 13:

Tak, Zamawiający potwierdza, że realizacja przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 14:

„W związku z faktem, że przedmiot zamówienia obejmuje szereg usług prosimy o podanie daty rozpoczęcia świadczenia usług w ramach niniejszego zamówienia? Jaki jest termin obowiązywania obecnej umowy na obsługę bankową?”

Odpowiedź na pytanie nr 14:

Zamawiający informuje, że termin realizacji zamówienia wynosi 60 miesięcy od dnia podpisania umowy. Obecna umowa na obsługę bankową jest zawarta do 30/06/2018 r.

Pytanie nr 15:

„Dotyczy terminali POS:

a/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej wartości transakcji poprzez terminale POS na podstawie danych w 2018 roku lub prognoz w tym zakresie

b/ 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.

c/ prosimy o podanie maksymalnej liczby wymaganych w ramach zamówienia terminali POS. Jest to istotna informacja z punktu widzenia kosztowego.

d/ prosimy o podanie miejsc w których wykonawca ma zainstalować terminale i potwierdzenie, że będą one wyposażone w odpowiednią infrastrukturę.

e/ usługa terminali POS realizowana w schemacie realizowania płatności na określone konto/konta rzeczywiste prowadzone w Banku. Kwoty z terminali POS przekazywane są zbiorczo a indywidualne płatności ujęte są w dedykowanych raportach. Prosimy o potwierdzenie dla takiego schematu obsługi. Jest to standard rynkowy dla tego typu płatności, realizowany także w Jednostkach Samorządu Terytorialnego.”

Odpowiedź na pytanie nr 15:

- ad. lit. a/: Ok. 50.000 zł miesięcznie,

- ad. lit. b/: Tak,

- ad. lit. c/: 1 terminal,

- ad. lit. d/: Punkt kasowy Urzędu Miasta Ostrołęki przy ul. Gen. Fieldorfa „Nila” 15. Potwierdzamy wyposażenie w niezbędną infrastrukturę.

- ad. lit. e/: Tak.

Pytanie nr 16:

„Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych- dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej. Jest to rozwiązanie powszechnie stosowane przez samorządy.”

Odpowiedź na pytanie nr 16:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 17:

„Prosimy o potwierdzenie, że listy wypłat będą to listy sporządzane poprzez bankowość elektroniczną na dedykowanych formularzach. Przekazywanie tak wrażliwych danych w formie list papierowych nie jest praktykowane i zalecane jest niestosowanie takiego procesu.”

Odpowiedź na pytanie nr 17: Zamawiający wymaga mieszanej formy list wypłat, częściowo w formie elektronicznej, częściowo w formie papierowej. Taki wymóg jest podyktowany specyfiką zamawiającego.

Pytanie nr 18:

„Prosimy o potwierdzenie, że jako bezpieczny podpis elektroniczny składany przy pomocy specjalnej karty procesowej może być wykorzystany dostarczony przez Bank token zapewniający bezpieczne logowanie poprzez generowanie jednorazowych, unikalnych haseł. Taka forma jest wykorzystywana przez banki i zapewnia najwyższy poziom bezpieczeństwa dzięki jednorazowym hasłom generowanym na podstawie unikalnego algorytmu.”

Odpowiedź na pytanie nr 18:

Tak, Zamawiający potwierdza, że jako bezpieczny podpis elektroniczny składany przy pomocy specjalnej karty procesowej może być wykorzystany dostarczony przez Bank token zapewniający bezpieczne logowanie poprzez generowanie jednorazowych, unikalnych haseł.

Pytanie nr 19:

„Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza pobieranie wszystkich wyciągów (historii rachunku) poprzez system bankowości elektronicznej? Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej wraz z elektronicznymi załącznikami zawierają elementy wymagane przepisem 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. Wymaganie wyciągów papierowych, które są kosztochłonne jest nie uzasadnione tym bardziej, że wyciągi elektroniczne spełniają wszystkie wymagania zamawiającego, są dowodami księgowymi i mogą być wczytywane do systemów finansowo-księgowych co zresztą jest wymogiem zamawiającego (eksport wyciągów bankowych do systemu finansowo-księgowego). W związku z powyższym wymóg drukowania wyciągów przez Bank jest nieuzasadniony, prosimy o jego usunięcie.”

Odpowiedź na pytanie nr 19:

Nie, zamawiający nie dopuszcza pobierania wszystkich wyciągów (historii rachunku) poprzez system bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 20:

„Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym Miasta i Urzędu Miasta w podziale na poszczególne miesiące 2017 i 2018r.”

Odpowiedź na pytanie nr 20:

Średniomiesięczne salda na rachunku bieżącym znajdują się w załączniku nr 3 do niniejszych wyjaśnień.

Pytanie nr 21:

„Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich salda na rachunkach pomocniczych Miasta i Urzędu Miasta w podziale na poszczególne miesiące 2017 i 2018r”

Odpowiedź na pytanie nr 21:

Średniomiesięczne salda na rachunkach pomocniczych znajdują się w załączniku nr 2 do niniejszych wyjaśnień.

Pytanie nr 22:

„Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na rachunkach jednostek organizacyjnych (w PLN oraz w poszczególnych walutach) w podziale na poszczególne miesiące 2017 i 2018r.”

Odpowiedź na pytanie nr 22:

Środki przekazywane za pośrednictwem rachunków jednostek organizacyjnych są wydatkowane na bieżąco i nie są na nich przechowywane.

Pytanie nr 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 na pytanie nr 23:

Tak, jednakże rachunki te służą/będą służyły do bieżącego przekazywania środków i nie będą na nich przechowywane.

Pytanie nr 24:

„Czy zamawiający dokonuje lokat terminowych? Jaka część sald przekazywana jest na lokaty a jaka pozostaje na rachunkach?”

Odpowiedź na pytanie nr 24:

Nie.

Pytanie nr 25:

„Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów wychodzących krajowych w podziale na przelewy Elixir i Sorbnet.”

Odpowiedź na pytanie nr 25:

1477 szt (Elixir), przelewów Sorbnet praktycznie nie ma.

Pytanie nr 26:

„Dotyczy wpłat gotówkowych otwartych: Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych (w odniesieniu do wpłat Zamawiającego, w tym wszystkich jednostek, oraz osób trzecich) w podziale na pln i poszczególne waluty.”

Odpowiedź na pytanie nr 26:

Zamawiający nie dysponuje takimi danymi.

Pytanie nr 27:

„Dotyczy wpłat gotówkowych zamkniętych: jak często realizowane są wpłaty w formie zamkniętej? Jaki udział we wpłatach stanowi bilon?”

Odpowiedź na pytanie nr 27:

Codziennie w dniach pracy Urzędu Miasta Ostrołęki tj. od poniedziałku do piątku, bilon stanowi nie więcej niż 5% w wpłatach.

Pytanie nr 28:

„Dotyczy wypłat gotówkowych: Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych objętych przedmiotem zamówienia w podziale na pln i poszczególne waluty.”

Odpowiedź na pytanie nr 28:

Około 10 wypłat. W przeważającej części są to wypłaty w PLN. Wpłaty w walutach zdarzają się sporadycznie.

Pytanie nr 29:

„Prosimy o potwierdzenie, że kartami płatniczymi debetowymi będą realizowane transakcje wypłat bezgotówkowych.”

Odpowiedź na pytanie nr 29:

Tak.

Pytanie nr 30:

„Prosimy o udsotępnienie sprawozdań kwartalnych RB-N za 1,2,3 i 4 kwartał 2017 roku oraz 1 kwartał 2018r.”

Odpowiedź na pytanie nr 30:

Sprawozdania stanowią załącznik nr 4 do niniejszych wyjaśnień.

Pytanie nr 31:

„Prosimy o doprecyzowanie wymagań dot. obsługi poza kolejnością? Czy zamawiający realnie korzysta z takiego rozwiązania? Z jaką częstotliwością? Prosimy o usunięcie tych wymagań z uwagi na fakt zapewniana przez Banki jednakowych warunków obsługi na wysokim poziomie wszystkim klientom. Banki dokładają należytej staranności przy obsłudze klientom, zapewniając im sprawną obsługę. Z tego powodu wnosimy o odstąpienie od tego wymogu.”

Odpowiedź na pytanie nr 31:

Obecnie Zamawiający korzysta z tej usługi przynajmniej 1 raz dziennie, dlatego nie wyraża zgody na odstąpienie od tego wymogu.

Pytanie nr 32:

„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 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsze
- 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 na pytanie nr 32:

Tak, ale Zamawiający nie korzysta z systemu Windows® Vista i Windows® 8, natomiast korzysta z systemu Windows® 10.

Pytanie nr 33:

„Czy Zamawiający może przedłożyć:

- 1) aktualne (tj. nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenie z ZUS i US,
- 2) aktualne (tj. nie starsze niż 1 miesiąc) opinie bankowe z wszystkich banków prowadzących rachunki Zamawiającego oraz z banków, w których Zamawiający posiada kredyty,

- 3) aktualne (tj. nie starsze niż 1 miesiąc) opinie z wszystkich firm leasingowych obsługujących Zamawiającego (jeśli posiada zobowiązania z tyt. leasingu),
- 4) aktualne zestawienie kredytów, pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym,
- 5) najbardziej aktualną zmianę uchwały budżetowej na 2018r. (ostatnia uchwała Rady Miasta dotycząca zmiany uchwały budżetowej na 2018r. jest z 24.05.2018r, natomiast w dniu 30.05.2018r. Prezydent Miasta wydał zarządzenie o zmianie uchwały budżetowej na 2018r.
- 6) najbardziej aktualną zmianę do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2036 (ostatnia uchwała Rady Miasta dotycząca zmiany WPF na lata 2018-2036 jest z 24.05.2018r, natomiast w dniu 30.05.2018r. Prezydent Miasta wydał zarządzenie o zmianie uchwały budżetowej na 2018r)
- 7) sprawozdania z wykonania budżetu za IV kw. 2017r i I kw. 2018r. (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N, Rb-Z, Rb-ZSPZOZ)
- 8) uchwałę RIO dotyczącą wydania opinii w sprawie udzielenia absolutorium Prezydentowi Miasta Ostrołęki za 2017r.”

Odpowiedź na pytanie nr 33:

- ad. pkt 1): Tak,
- ad. pkt 2): Tak,
- ad. pkt 3): Nie dotyczy,
- ad. pkt 4): zobowiązania wykazano w sprawozdaniu Rb-Z (załącznik nr 1 do niniejszych wyjaśnień) i Wieloletniej Prognozie Finansowej,
- ad. pkt 5): wszystkie uchwały w sprawie zmiany uchwały budżetowej są niezwłocznie publikowane w BIP-ie na oficjalnej stronie miasta Ostrołęki,
- ad. pkt 6): wszystkie uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej są niezwłocznie publikowane w BIP-ie na oficjalnej stronie miasta Ostrołęki,
- ad. pkt 7): Tak,
- ad. pkt 8): Tak.

Pytanie nr 34:

„Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula „Stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku jak również nie może być niższa niż zero”?

Odpowiedź na pytanie nr 34:

Tak.

Pytanie nr 35:

„Czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego było w wysokości określonej wewnętrznymi przepisami Banku ?”

Odpowiedź na pytanie nr 35:

Tak.

Pytanie nr 36:

„Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie w Banku, jako zabezpieczenie kredytu, weksła in blanco wystawionego przez Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową, opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Miasta ?”

Odpowiedź na pytanie nr 36:

Nie.

Pytanie nr 37:

„Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie notarialnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt. 5 Kodeksu postępowania cywilnego ?”

Odpowiedź na pytanie nr 37:

Tak.

Pytanie nr 38:

„Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji z tytułu wystawienia weksła?”

Odpowiedź na pytanie nr 38:

Nie.

Pytanie nr 39:

„Prosimy o informację czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie w umowie kredytu następujących zapisów w zakresie okresu obowiązywania transakcji:

- a) okres obowiązywania transakcji do 60 miesięcy od daty podpisania umowy, a w ostatni roku obowiązywania umowy, do ostatniego dnia obowiązywania umowy, ale nie później niż do ostatniego obowiązywania umowy na kompleksową obsługę bankową budżetu Miasta Ostrołęka i jego jednostek organizacyjnych.
- b) kredyt będzie udostępniany, na podstawie dyspozycji Klienta w każdym roku obowiązywania umowy na obsługę budżetu, na okresy nie dłuższe niż do końca każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy, do ostatniego dnia obowiązywania umowy, ale nie później niż do ostatniego

obowiązywania umowy na kompleksową obsługę bankową budżetu Miasta Ostrołęka i jego jednostek organizacyjnych.

- c) Kredyt udostępniany na podstawie umowy i aneksów lub odrębnych umów na każdy rok.”

Odpowiedź na pytanie nr 39:

- ad. lit. a): Tak,

- ad. lit. b): Tak,

- ad. lit. c): Tak.

Pytanie nr 40:

„Prosimy o informację czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie w umowie kredytu następujących zapisów w zakresie warunków wykorzystania środków z kredytu w każdym roku budżetowym, tzn. warunkiem wykorzystania kredytu będzie:

- a) złożenie przez Klienta pisemnej dyspozycji o uruchomienie kredytu;
- b) ustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu
- c) przedłożenie uchwały Rady Miasta w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Ostrołęka, określającej limit kredytów i pożyczek na sfinansowanie przejściowego deficytu Miasta w roku budżetowym, w którym udzielany będzie kredyt w rachunku bieżącym, wraz z pozytywną opinią dotyczącą projektu tego budżetu
- d) złożenie przez Klienta aktualnych (nie starszych niż 1 miesiąc) zaświadczeń z ZUS i US potwierdzających brak zaległości wobec tych instytucji.”

Odpowiedź na pytanie nr 40:

- ad. lit. a): Tak,

- ad. lit. b): Nie,

- ad. lit. c): wszystkie uchwały budżetowe są niezwłocznie publikowane w BIP-ie na oficjalnej stronie miasta Ostrołęki,

- ad. lit. d): Tak.

Pytanie nr 41:

„ W związku z treścią art. 74 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami), który stanowi, iż: „*W czasie obowiązywania umowy kredytu kredytobiorca jest obowiązany przedstawić - na żądanie banku - informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiające kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu*”, jak również w związku § 3 Rozporządzenia Ministra

Finansów z dnia 3 lutego 2010 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej, który określa rodzaj i częstotliwość sprawozdań sporządzanych przez jednostki sektora finansów publicznych, w związku § 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2010 r. w sprawie sprawozdawczości budżetowej, który określa rodzaj i częstotliwość sprawozdań sporządzanych przez jednostki sektora finansów publicznych, prosimy o informację czy Zamawiający wyrazi zgodę na zamieszczenie w umowie kredytowej zobowiązania Klienta do dostarczania do Banku w całym okresie kredytowania:

- a) uchwał budżetowych na dany rok budżetowy wraz z załącznikami oraz opinią RIO,
- b) opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu oraz w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu,
- c) uchwał i opinii RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej,
- d) rocznych sprawozdań i opinii RIO z wykonania budżetu,
- e) kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu (Rb-NDS, Rb-28S, Rb-27S, Rb-N, Rb-Z),
- f) opinii RIO w wykonania budżetu za każde półrocze danego roku budżetowego,
- g) kwartalnych zestawień posiadanych zobowiązań kredytowych,

w przypadku, gdy dokumenty te nie będą publikowane na ogólnodostępnych stronach internetowych.”

Odpowiedź na pytanie nr 41:

- ad. lit. a): Nie, wszystkie uchwały budżetowe są niezwłocznie publikowane w BIP-ie na oficjalnej stronie miasta Ostrołęki, natomiast Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie uchwały RIO,

- ad. lit. b): Tak,

- ad. lit. c): Tak,

- ad. lit. d): Tak.

- ad. lit. e): Tak,

- ad. lit. f): Tak,

- ad. lit. g): Nie, bowiem są one ujawnione w sprawozdaniu Rb-Z.(załącznik nr 1 do niniejszych wyjaśnień).

Pytanie nr 42:

„Czy Zamawiający wyrazi zgodę na uruchomienie środków z kredytu po: ustanowieniu zabezpieczenia spłaty kredytu”

Odpowiedź na pytanie nr 42:

Nie.

Pytanie nr 43:

„Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 27/06/2018 r. Jest to czas niezbędny na dokładną analizę zamówienia, przeprowadzenie analizy dokumentacji w tym w szczególności ocenę zdolności kredytowej zamawiającego. Przetargi na obsługę bankową z finansowaniem mają złożony charakter i wymagają szeregu czynności w celu dopełnienia dokładnej i rzetelnej oceny przedmiotu zamówienia i dokonania wyceny świadczonych usług. Przesunięcie terminu składania ofert wpłynie pozytywnie na zwiększenie konkurencyjności składanych ofert poprzez możliwe powiększenie grona oferentów.”

Odpowiedź na pytanie nr 43:

Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert.

Pytanie nr 44:

„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 na pytanie nr 44:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 45:

„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 odpowiednią osobę 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 na pytanie nr 45:

- ad. lit. a): Tak, w przypadku projektu uchwały, nie, w przypadku uchwały, która niezwłocznie po jej uchwaleniu jest zamieszczana w BIP-ie na oficjalnej stronie miasta Ostrołeki
- ad. lit. b): Tak,
- ad. lit. c): Tak.

Pytanie nr 46:

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

Odpowiedź na pytanie nr 46:

Nie

Pytanie nr 47:

„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 na pytanie nr 47:

Tak

Pytanie nr 48:

„Proszę o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?”

Odpowiedź na pytanie nr 48:

Stopień wykorzystania kredytu, będzie uzależniony od płynności finansowej Miasta.

Pytanie nr 49:

„Proszę 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 31/05/2018).”

Odpowiedź na pytanie nr 49:

Dane w tym zakresie zostały ujawnione w sprawozdaniu Rb-Z za I kwartał 2018 r. (załącznik nr 1 do niniejszych wyjaśnień). Prognoza zadłużenia jest ujawniona w Wieloletniej Prognozie Finansowej dostępnej w BIP-ie na oficjalnej stronie Miasta Ostrołęki. Uchwały w sprawie emisji obligacji, uchwały w sprawie zaciągania pożyczek i innych zobowiązań są powszechnie dostępne w BIP-ie.

Pytanie nr 50:

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

Odpowiedź na pytanie nr 50:

Odpowiedź jak na pytanie 49.

Pytanie nr 51:

„Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2016, 2017 oraz planowane na przyszłe lata.”

Odpowiedź na pytanie nr 51:

Nie.

Pytanie nr 52:

„Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.”

Odpowiedź na pytanie nr 52:

Nie.

Pytanie nr 53:

„Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2018”

Odpowiedź na pytanie nr 53:

Wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2018 jest załącznikiem do uchwały budżetowej, opublikowanej w BIP-ie na oficjalnej stronie miasta Ostrołęki pod adresem: <http://bip.um.ostroleka.pl/arttykul/101/4260/budzet-miasta-na-rok-2018>

Pytanie nr 54:

„Prosimy o informację na temat przyczyny spadku nadwyżki operacyjnej w l. 2015-2016-2017 (odpowiednio: 16,9 MPLN, 8,3 MPLN, 4 MPLN)”

Odpowiedź na pytanie nr 54:

Zmiany w wysokości nadwyżki operacyjnej związane są z kwotą dochodów bieżących przeznaczanych na wydatki majątkowe. W 2015 roku przeznaczono 14.400.000 zł w kolejnych latach mniej.

Pytanie nr 55:

„Czy Zamawiający może potwierdzić, że przedmiot zamówienia nie obejmuje usługi świadczenia wypłat gotówki w kasach banku na rzecz podopiecznych MOPS? Jeżeli nie, prosimy o podanie przewidywanych terminów wypłat w miesiącu wraz z podaniem średniej ilości wypłat realizowanych we wskazanych terminach.”

Odpowiedź na pytanie nr 55:

Tak, Zamawiający potwierdza, że przedmiot zamówienia nie obejmuje usługi świadczenia wypłat gotówki w kasach banku na rzecz podopiecznych MOPS.

Pytanie nr 56:

„Czy Zamawiający może zrezygnować z wymogu zapewnienia wyciągów papierowych w oddziale/filii banku na terenie Ostrołęki, mając na uwadze, że Zamawiający w SIWZ zawarł wymóg udostępnienia wyciągów w formie elektronicznej w systemie bankowości elektronicznej? Ewentualnie wyciągi w formie papierowej będą dostępne w oddziale/filii banku na terenie Ostrołęki w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.”

Odpowiedź na pytanie nr 56:

Nie, Zamawiający nie zrezygnuje z tego wymogu.

Pytanie nr 57:

„W związku z wymogiem Zamawiającego odnośnie usługi płatności za pomocą terminali kart płatniczych dotyczącym „zapewnienia identyfikacji wpłat na wyciągu bankowym z określeniem danych kontrahenta, tytułu wpłaty i kwoty, oraz innych danych niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego” informujemy, iż istniejące rozwiązania techniczne polegają na tym, że rachunek/rachunki Zamawiającego są uznawane raz dziennie, jedną zbiorczą kwotą zrealizowanych płatności. Tym samym nie są dostępne dane wymagane przez Zamawiającego. Z uwagi na powyższe wnosimy o odstąpienie od powyższego wymogu.”

Odpowiedź na pytanie nr 57:

Zamawiający informuje, że dokonuje modyfikacji treści SIWZ , tj. część III – OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA, pkt 24. otrzymuje następujące brzmienie:

„24. Wykonawca umożliwi korzystanie w siedzibach jednostek budżetowych Miasta Ostrołęki z usługi realizowania płatności na rzecz Zamawiającego za pomocą posiadanych przez Zamawiającego dwóch terminali kart płatniczych, w tym:

- a) zainstalowanie 1 przenośnego terminala w Urzędzie Miejskim,
- b) zapewnienie serwisu i opieki technicznej,
- c) realizacja operacji wykonywanych przy użyciu terminala nie może być związana z opłatami i prowizjami obciążającymi zarówno budżet Miasta Ostrołęki, jak i wpłacających.”

Pytanie nr 58:

„Czy zamawiający może doprecyzować jaka stawka bazowa będzie wykorzystywana do ustalania oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym, albowiem stawki określone w SIWZ oraz w formularzu oferty są różne. W formularzu oferty wskazano WIBOR 1M, natomiast w SIWZ wskazano WIBOR O/N.”

Odpowiedź na pytanie nr 58:

Zamawiający informuje że stawką bazową wykorzystywaną do ustalania oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym jest WIBOR 1M. W związku z powyższym, Zamawiający dokonuje modyfikacji treści powyższego zapisu, tj.: Część III SIWZ – OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA, pkt 18. lit. d) otrzymuje następujące brzmienie:

„d) oprocentowanie oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 1M dla pożyczek międzybankowych o wartości notowania z dnia, w którym zaciągany jest kredyt w rachunku bieżącym, skorygowanej o marżę banku od kwoty uruchomionego kredytu w wysokości podanej w % w ofercie przetargowej”.

Pytanie nr 59:

Zgodnie z ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych (ustawa EIP) w rozliczeniu transakcji dokonanej za pomocą karty płatniczej uczestniczą następujące podmioty: posiadacz karty – bank wydawca karty – agent rozliczeniowy – akceptant. Zgodnie z art. 61a ordynacji podatkowej ustawodawca dopuścił, pod pewnymi warunkami, możliwość zapłaty podatków kartą płatniczą. W tym przypadku organ podatkowy przyjmuje na siebie rolę akceptanta, stosownie do zapisów ustawy EIP. Zwracamy w powyższym kontekście uwagę,

że obecnie żaden z agentów rozliczeniowych (a tym bank prowadzących rachunek organu podatkowego) nie ma możliwości przekazania informacji o dacie obciążenia rachunku karty Kontrahenta i ujęcia jej na wyciągu. Data obciążenia rachunku karty nie jest przekazywana przez bank prowadzący rachunek karty do agenta rozliczeniowego, gdyż jest objęta tajemnicą bankową. Tylko i wyłącznie Bank prowadzący dany rachunek klienta/kontrahenta karty ma informacje o dacie obciążenia tego rachunku. Zamawiający w razie potrzeby uzyskania informacji o dacie obciążenia rachunku karty kontrahenta winien zwrócić się bezpośrednio do tego kontrahenta z prośbą o wyjaśnienia lub do banku prowadzącego dany rachunek karty kontrahenta, na podstawie odrębnych przepisów. Wykonawca obsługujący ma jedynie dostęp do daty i godziny autoryzacji transakcji, czyli zgody banku wydawcy karty na obciążenie rachunku karty, nie ma natomiast informacji, którego dnia nastąpiło obciążenie rachunku kontrahenta/klienta i nie może tej informacji umieścić na wyciągu. W związku z powyższym prosimy o wykreślenie bądź doprecyzowanie w III części SIWZ – OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA pkt 24. b) sformułowania „inne dane niezbędne do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji”.

Odpowiedź na pytanie nr 59: Odpowiedź jak na pytanie 57.

Pozostałe zapisy SIWZ nie ulegają zmianie.

Wykonawcy składający ofertę mają obowiązek spełnienia wszystkich wymagań określonych w SIWZ oraz są zobowiązani uwzględnić powyższe zmiany w treści składanych ofert.

PREZYDENT MIASTA

Janusz Kotowski