

**Gmina Grudziądz
Wybickiego 38
86-300 Grudziądz**

PLF.271.1.20.2018

Grudziądz dnia: 2018-07-25

ODPOWIEDŹ na zapytania w sprawie SIWZ

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, iż w dniu 2018-07-20 do Zamawiającego wpłynęła prośba o wyjaśnienie zapisu specyfikacji istotnych warunków zamówienia, w postępowaniu prowadzonym na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.) w trybie **przetarg nieograniczony**, na: ***Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Grudziądz oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2022 r.,***

Treść wspomnianej prośby jest następująca :

W nawiązaniu do ogłoszonego przetargu nieograniczonego z dnia 09.07.2018r. na "Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Grudziądz oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2022 r." (PLF.271.1.20.2018), zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 07.08.2018 r. oraz udzielenie odpowiedzi na niżej przedstawione pytania:

1. Czy Zamawiający może podać, jaka jest przewidywana średniomiesięczna ilość i wartość wypłat dla świadczeniobiorców i w jakich dniach miesiąca będą realizowane wypłaty z podaniem przewidywanej ilości wypłat we wskazanych dniach?
2. Czy Zamawiający może podać, jaka jest średniomiesięczna liczba i wartość wpłat oraz wypłat gotówkowych realizowanych bezpośrednio przez Zamawiającego? Prosimy również o podanie szacowanego udziału bilonu we wpłatach.
3. Czy Zamawiający może podać jaka jest przewidywana średniomiesięczna ilość transakcji (w podziale na przelewy, wpłaty i wypłaty) przewidziana do realizacji w POB?
4. Czy Zamawiający może podać przewidywany średniomiesięczny stan środków w PLN na wszystkich rachunkach objętych zamówieniem?

5. Czy Zamawiający może podać, jaka jest przewidywana ilość wirtualnych rachunków kontrahenckich objętych zamówieniem oraz jaka jest szacowana średniomiesięczna ilość transakcji w tym zakresie?
6. Czy Zamawiający może podać przewidywaną ilość rachunków walutowych i w jakiej walucie będą prowadzone, przewidywany średnioroczny stan środków na tych rachunkach oraz przewidywaną średnioroczną ilość przelewów zagranicznych przychodzących i wychodzących?
7. Czy Zamawiający może podać, jaka jest średniomiesięczna ilość przelewów papierowych zewnętrznych i wewnętrznych wykonywana na wszystkich rachunkach bankowych oraz czy Zamawiający może zapewnić, że przelewy w formie papierowej będą realizowane wyłącznie w przypadkach wyjątkowych, jak np. awaria systemu bankowości elektronicznej?
8. Czy Zamawiający może podać, jaka jest średniomiesięczna ilość przelewów wewnętrznych i zewnętrznych wykonywanych za pomocą bankowości elektronicznej, na wszystkich rachunkach bankowych objętych zamówieniem.
9. Prosimy o informację, jakie było średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w 2016 i 2017 roku.
10. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym, było uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego oraz uzyskania zgody władz kredytowych Wykonawcy? Jeżeli nie, to prosimy o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym w całym okresie realizacji zamówienia.
11. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku budżetowym, następowało po przedstawieniu uchwały budżetowej na dany rok zawierającej upoważnienie dla organu wykonawczego Gminy do zaciągnięcia kredytu wraz z pozytywną opinią RIO?
12. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie dot. kredytu 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"?
13. Czy Zamawiający na zabezpieczenie spłaty kredytu w rachunku bieżącym wystawi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, przy czym Skarbnik Gminyłoży kontrasygnatę zarówno na wekslu, jak i na deklaracji wekslowej?

14. Prosimy o podanie formatów wymiany danych pomiędzy systemem bankowości elektronicznej oraz systemami finansowo - księgowymi Zamawiającego oraz udostępnienie przykładowych plików testowych.

15. W celu zachowania porównywalności składanych ofert prosimy o podanie kryteriów oraz sposobu wyliczenia ceny oferty jednolitych dla wszystkich wykonawców, tj. m.in. wskazanie:

a) wysokości stopy bazowej jaką należy zastosować do wyliczenia kosztów kredytu w rachunku bieżącym oraz podanie kwoty zadłużenia od której należy wyliczyć koszty kredytu;

b) sposobu wyliczenia oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego, tj. podanie wg jakiej stopy bazowej ma być naliczane oprocentowanie, z jakiego dnia należy zastosować określoną stawkę oraz wg jakiej metody będzie liczone oprocentowanie - tj. z zastosowaniem współczynnika czy marży Banku?

16. Czy Zamawiający może zrezygnować z wymogu codziennego wydawania wyciągów papierowych skoro stawia wymóg dostarczania wyciągów w formie elektronicznej w tym do wydruku w postaci pliku PDF. Wyciągi papierowe będą wydawane jedynie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej. Prosimy również o wskazanie w jakim formacie mają być generowane wyciągi elektroniczne?

17. W "Istotnych warunkach umowy", Zamawiający wskazał, że środki na rachunkach mają być oprocentowane wg stopy WIBOR 1M. W związku z tym, że stopa WIBOR jest stosowana standardowo do wyliczania oprocentowania środków kredytowych, to czy Zamawiający dopuszcza zmianę w tym zakresie i zastosowanie stopy WIBID 1M z uwzględnieniem współczynnika lub marży banku stosownie do metody określonej w odpowiedzi na pkt. 15 a) powyżej.

18. Prosimy o podanie wysokości czynszu najmu za lokal udostępniony na potrzeby POB oraz podanie powierzchni lokalu w m².

Stanowisko (wyjaśnienia) Zamawiającego w przedmiotowej kwestii jest następujące:

Ad.1. Wpłaty dla świadczeniobiorców odbywają się od 20-tego każdego miesiąca, jeśli wypada to w dzień świąteczny to w następny dzień roboczy, przez kolejne 3 dni. Wpłaty na konta stanowią ok 1 700 przelewów o wartości ok. 1 010 000,00 zł, autowypłaty ok. 220 operacji o wartości ok. 120 000,00 zł. Natomiast wpłaty gotówkowe wynoszą ok. 20 miesięcznie.

Ad. 2. W okresie od stycznia do czerwca 2018 r. średniomiesięczna liczba wypłat wynosiła 14 o wartości 36 916,23 zł, natomiast średniomiesięczna liczba wpłat 50 o wartości 1 015,77 zł.

Ad. 3. Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć średniomiesięcznych ilości transakcji przewidzianych do realizacji w POB.

Ad. 4. Przewidywany średniomiesięczny stan środków na wszystkich rachunkach objętych zamówieniem wyniesie około 4 000 000,00 zł.

Ad. 5. Ilość wirtualnych kontrahenckich rachunków wyniesie około 1 750, szacowana średniomiesięczna ilość transakcji w tym zakresie wyniesie około 3 500.

Ad. 6. Zamawiający do tej pory nie prowadził rachunków walutowych i nie dokonywał przelewów zagranicznych.

Ad. 7. Zamawiający zapewnia, że przelewy w formie papierowej będą realizowane wyłącznie w sytuacjach wyjątkowych, takich jak np. awaria systemu bankowości elektronicznej. Jednocześnie Zamawiający pragnie podkreślić, że do tej pory nie musiał korzystać z przelewów papierowych.

Ad. 8. Około 1000.

Ad. 9. W roku 2016 wykorzystanie kredytu wyniosło 1.500.000,00, a w 2017 roku wyniosło 2.500.000,00.

Ad. 10. Nie. Zamawiający przewiduje maksymalną kwotę kredytu w rachunku bieżącym między 4 000 000,00 a 5 000 000,00 rocznie.

Ad. 11. Tak, Zamawiający wyraża na to zgodę.

Ad. 12. Tak, Zamawiający zgadza się na proponowany zapis.

Ad. 13. Tak.

Ad. 14. Systemy Zamawiającego akceptują pliki o formatach *TXT, *Elixir0, *CSV.

Ad. 15. Zamawiający udziela następujących odpowiedzi:

- a) Dla obliczenia kosztu kredytu dla jednego roku kalendarzowego (365/366 dniowego), należy przyjąć sumę stawki WIBOR 1M z dnia 20 czerwca 2018 r. i marży banku podanej w ofercie Wykonawcy

b) Dla wyliczenia oprocentowania środków na rachunku Zamawiającego, należy przyjąć sumę stawki WIBID 1M z dnia 20 czerwca 2018 r. i marży banku podanej w ofercie Wykonawcy

Ad. 16. Zamawiający nie odstąpi od podanego wymogu.

Ad. 17. Zamawiający dopuści zmianę w tym zakresie i zastosowanie stopy WIBID 1M z uwzględnieniem marży banku

Ad. 18. Zamawiający nie przewiduje pobierania czynszu z tytułu najmu lokalu.

Informujemy, że zgodnie z wymogiem art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.), stanowisko Zamawiającego zostało rozesłane do wszystkich wykonawców, którym przekazano SIWZ.

Zamawiający