

Wałbrzych, dnia 18.10.2015 r.

BB. 3052.07.2015

WSZYSCY WYKONAWCY

Dotyczy: Postępowania o zamówienie publiczne na wybór wykonawcy zadania pn.: Obsługa bankowa budżetu Gminy Wałbrzych - Miasta na Prawach Powiatu i jednostek organizacyjnych.

Zamawiający działając na podstawie art. 38 ustawy dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 907 z późn. zm.) udziela odpowiedzi na zapytanie dotyczące treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

1. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda występującego na rachunkach Zamawiającego i podległych jednostek organizacyjnych nie podlegających konsolidacji w roku 2014 oraz w okresie styczeń - sierpień 2015 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż średniomiesięczne salda na wszystkich rachunkach Zamawiającego i podległych jednostek kształtowały się następująco:

ROK 2014 – rachunki Zamawiającego (nie uwzględniono rachunku bieżącego):

| | |
|---------------|---------------------|
| - styczeń | ok. 5.800.000 zł, |
| - luty | ok. 4.100.000 zł, |
| - marzec | ok. 4.700.000 zł, |
| - kwiecień | ok. 5.160.000 zł, |
| - maj | ok. 4.730.000 zł, |
| - czerwiec | ok. 5.300.000 zł, |
| - lipiec | ok. 5.800.000 zł, |
| - sierpień | ok. 5.200.000 zł, ; |
| - wrzesień | ok. 4.800.000 zł, |
| - październik | ok. 4.900.000 zł, |
| - listopad | ok. 9.000.000 zł, |
| - grudzień | ok. 5.400.000 zł. |

ROK 2015 – rachunki Zamawiającego (nie uwzględniono rachunku bieżącego):

| | |
|------------|-------------------|
| - styczeń | ok. 4.300.000 zł, |
| - luty | ok. 5.100.000 zł, |
| - marzec | ok. 5.500.000 zł, |
| - kwiecień | ok. 7.900.000 zł, |

- maj ok. 5.700.000 zł,
- czerwiec ok. 4.500.000 zł,
- lipiec ok. 5.000.000 zł,
- sierpień ok. 6.500.000 zł.

ROK 2014 – rachunki jednostek gminy:

- styczeń ok. 8.300.000 zł,
- luty ok. 11.900.000 zł,
- marzec ok. 10.800.000 zł,
- kwiecień ok. 10.000.000 zł,
- maj ok. 7.200.000 zł,
- czerwiec ok. 9.400.000 zł,
- lipiec ok. 9.900.000 zł,
- sierpień ok. 10.300.000 zł,
- wrzesień ok. 13.200.000 zł,
- październik ok. 16.200.000 zł,
- listopad ok. 9.400.000 zł,
- grudzień ok. 7.700.000 zł.

ROK 2015 – rachunki jednostek gminy (Zamawiający posiada tylko informacje za okres od styczeń-marzec 2015):

- styczeń ok. 8.150.000 zł,
- luty ok. 13.600.000 zł,
- marzec ok. 12.500.000 zł.

2. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje aby konsolidacja sald oraz dopisywanie odsetek od dodatniego salda rachunku skonsolidowanego dokonywane były każdego dnia kalendarzowego.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż zgodnie z zapisami SIWZ konsolidacja sald winna odbywać się każdego dnia kalendarzowego, z tym że dopisywanie odsetek będzie miało miejsce pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca.

3. Prosimy o potwierdzenie, że kapitalizacja odsetek od rachunków nie objętych konsolidacją następować będzie w okresach miesięcznych, a odsetki dopisywane będą ostatniego kalendarzowego dnia miesiąca. Jeżeli nie, to prosimy o informację jakie są oczekiwania Zamawiającego w tym zakresie.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że kapitalizacja odsetek od rachunków nie objętych konsolidacją następować będzie w okresach miesięcznych, a odsetki dopisywane będą ostatniego kalendarzowego dnia miesiąca.

4. W części II pkt 1 ppkt 1.2 lit. a) SIWZ Zamawiający zapisał: „(...)Wykonawca będzie codziennie przekazywał raport z konsolidacji sald oraz raport miesięczny (...)”. Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby Wykonawca przekazywał tylko raport miesięczny w pierwszym dniu roboczym następnego miesiąca kalendarzowego? Jeżeli nie to, prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca będzie zobowiązany do przekazywania raportów w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wykonania konsolidacji oraz w przypadku raportu miesięcznego w pierwszym dniu roboczym następnego miesiąca kalendarzowego.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że Wykonawca będzie zobowiązany do przekazywania raportów w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wykonania konsolidacji oraz w przypadku raportu miesięcznego w pierwszym dniu roboczym następnego miesiąca kalendarzowego.

5. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Wykonawcy w roku 2014 oraz w okresie styczeń – sierpień 2015 r., odrębnie dla wpłat własnych i osób trzecich, w podziale na wpłaty w PLN i walucie obcej.

Odpowiedź: Zamawiający podaje średniomiesięczną ilość i wartość wpłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Wykonawcy w okresie styczeń – sierpień 2015 r.:

- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych – 1.986 szt., w tym Gminne – ok. 178 szt.; (brak wpłat w walucie obcej),

- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych – 296.869,05 PLN, w tym Gminne – ok. 61.349 PLN; (brak wpłat w walucie obcej).

Zamawiający nie jest w stanie udzielić powyższych informacji w stosunku do 2014 roku.

6. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Wykonawcy w roku 2015 oraz w okresie styczeń – sierpień 2015 r., w podziale na wypłaty w PLN i walucie obcej.

Odpowiedź: Zamawiający podaje średniomiesięczną ilość i wartość wypłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Wykonawcy w okresie styczeń – sierpień 2015 r.:

- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych – 30 szt. (brak wypłat w walucie obcej),

- średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych – 81.600,05 PLN (brak wypłat w walucie obcej).

Zamawiający nie jest w stanie udzielić powyższych informacji w stosunku do 2014 roku.

7. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości przelewów realizowanych z rachunków Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w roku 2014 oraz w okresie styczeń – sierpień 2015 r.

Odpowiedź: Odpowiedź zawarta w odpowiedzi do pytania nr 33.

8. Prosimy o podanie informacji ile jednostek organizacyjnych oprócz Zamawiającego korzysta z wpłat do wrzutni nocnej?

Odpowiedź: Zamawiający na chwilę obecną nie korzysta z wrzutni nocnej, gdyż całkowicie odstąpił od obrotu kasowego. Korzysta z niej kilka jednostek organizacyjnych (2) Zamawiającego, które w swojej siedzibie posiadają kasy. Z informacji uzyskanych od tych jednostek wynika, iż wpłaty zamknięte odbierane są bezpłatnie przez konwój z siedzib jednostek.

9. Czy Zamawiający dopuści możliwość odbioru wpłat zamkniętych z siedziby Zamawiającego przez konwojentów do czasu zainstalowania wrzutni nocnej w placówce Wykonawcy? Usługa ta byłaby bezpłatna.

Odpowiedź: Zamawiający dopuści takie rozwiązanie.

10. Prosimy o podanie terminu udostępnienia Wykonawcy pomieszczenia przeznaczonego na punkt kasowy w siedzibie Zamawiającego w celu jego dostosowania do obsługi klientów.

Odpowiedź: W związku z tym, iż obecna obsługa bankowa kończy się z dniem 31 grudnia 2015 roku Zamawiający może najwcześniej udostępnić pomieszczenie przeznaczone na punkt kasowy do obsługi klientów w pierwszym dniu roboczym 2016 roku.

11. Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby punkt kasowy w siedzibie Zamawiającego został uruchomiony w terminie 14 dni od dnia udostępnienia pomieszczenia przez Zamawiającego? Czas ten jest potrzebny Wykonawcy na dostosowanie pomieszczenia do prowadzenia obsługi kasowej klientów.

Odpowiedź: Zważywszy na czas jaki jest niezbędny na dostosowanie pomieszczenia do prowadzenia obsługi kasowej klientów Zamawiający wyraża zgodę na jego uruchomienie w nieprzekraczalnym terminie 14 dni od dnia udostępnienia pomieszczenia przez Zamawiającego.

12. Czy Zamawiający przewiduje pobieranie opłat z tytułu najmu oraz eksploatacji pomieszczenia przeznaczonego na punkt kasowy? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanych kosztów wynajęcia tego pomieszczenia.

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje pobierania opłat z tytułu najmu oraz eksploatacji pomieszczenia przeznaczonego na punkt kasowy. Wychodząc na przeciw oczekiwaniom mieszkańców punk ma usprawnić i ułatwić obsługę osób dokonujących wpłat należnych Zamawiającemu.

13. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych w punkcie kasowym w siedzibie Zamawiającego.

Odpowiedź: Zamawiający podaje średniomiesięczną ilość i wartość wpłat gotówkowych dokonywanych w punkcie kasowym w siedzibie Zamawiającego:

- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych – 1.459 szt. (brak wpłat w walucie obcej),
- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych – 175.116,38 PLN (brak wpłat w walucie obcej).

14. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych dokonywanych w punkcie kasowym w siedzibie Zamawiającego.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż obecnie punkt kasowy nie realizuje wypłat. Wypłaty gotówkowe realizowane są sporadycznie w siedzibie Wykonawcy za pośrednictwem czeków.

15. Prosimy o podanie (oszacowanie) średniodziennych i maksymalnych wartości i ilości wpłat gotówkowych realizowanych w punkcie kasowych w siedzibie Zamawiającego. Czy Zamawiający przewiduje kumulację wpłat w określone dni?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż częściowej odpowiedzi udzielił odpowiadając na pytanie nr 14. Ponadto maksymalna ilość wpłat wynosi miesięcznie ok. 2.463 szt. na kwotę 360.929,52 PLN w m-cu sierpniu. Kumulacja wpłat następuje 13-16 każdego miesiąca, od 15 lutego do 16 marca, 13-16 maja, 13-16 września, 13-16 listopada.

16. Prosimy o podanie (oszacowanie) średniodziennych i maksymalnych wartości i ilości wypłat gotówkowych realizowanych w punkcie kasowych w siedzibie Zamawiającego. Czy Zamawiający przewiduje kumulację wypłat w określone dni?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż obecnie punkt kasowy nie realizuje wypłat.

17. W Formularzu Oferty Zamawiający oblicza Cenę: koszt odsetek kredytowych + koszt obsługi rachunków + dochód z odsetek od rachunków – „Razem cena (a+b+c)”. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę sposobu obliczenia Ceny: koszt odsetek kredytowych + koszt obsługi rachunków - dochód z odsetek od rachunków, czyli „Razem cena (a+b-c)”? Jeżeli tak, to prosimy o stosowne modyfikacje SIWZ.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż zaistniała omyłka w zapisie wzoru w formularzu oferty pomimo, iż Zamawiający dokonał szacunkowej wyceny zamówienia według poprawnych zapisów. W związku z powyższym Zamawiający dokona stosownej modyfikacji

formularza oferty do SIWZ tj. koszt odsetek kredytowych + koszt obsługi rachunków – dochód z odsetek od rachunków, czyli „Razem cena (a+b-c)”.

18. Z jakiego systemu finansowo – księgowego korzysta Zamawiający i jednostki organizacyjne? Jakie struktury importowo – eksportowe plików obsługuje ten system?

Odpowiedź:

Programy finansowo – księgowe: FINANSE, OTAGO, PROGMAN, SYMFONIA, FK 2000, JPROBIT, RADIX, WIP, ST, POMOST, FINANSE DDJ, YUMA.

Pliki: XML , EXCEL , PLIKI TEKSTOWE , MT940 (MODUŁ EBOX) , MTMS , SLAT FILE , PDF , XTML.

19. W Formularzu ofertowym Wykonawca jest zobowiązany do podania ilości posiadanych placówek/oddziałów na terenie miasta Wałbrzycha. Czy w ilości tej Wykonawca powinien uwzględnić łączną ilość placówek własnych i placówek Podwykonawcy? Czy do tej ilości Wykonawca powinien doliczyć punkt kasowy, który będzie zobowiązany uruchomić w siedzibie Zamawiającego?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż Wykonawca powinien uwzględnić wyłącznie łączną ilość placówek własnych i placówek Podwykonawcy, nie doliczając punktu kasowego, który będzie zobowiązany uruchomić w siedzibie Zamawiającego.

Wszystkie placówki Wykonawcy lub jego Podwykonawców powinny umożliwiać obsługę bankową budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych zgodnie z zapisami SIWZ.

20. W części II pkt 1 ppkt 1.2 lit. m) „w zakresie bankowości elektronicznej” SIWZ Zamawiający zapisał: „zamknięcie wskazanego rachunku bankowego z dniem 31 grudnia danego roku a następnie z dniem 1 stycznia roku następnego otwarcie nowego w taki sposób aby saldo wraz z odsetkami ze zlikwidowanego z dniem 31 grudnia rachunku zostało wyzerowane i z pierwszym dniem roboczym stycznia następnego roku przekazane na nowo otwarte konto (m.in. przy zmianie formy organizacyjno-prawnej)”. Prosimy o potwierdzenie że:

- saldo rachunku zamykanego ma być zaksięgowane na rachunku bankowym nowo powołanej jednostki w pierwszym roboczym dniu nowego roku;
- jednostka organizacyjna powołana z dniem 1 stycznia złoży kompletny wniosek o otwarcie rachunku bankowego nie później niż w ostatnim roboczym dniu roku poprzedniego ;
- likwidowana jednostka organizacyjna złoży wniosek o zamknięcie rachunku bankowego z dniem 31 grudnia danego roku, ze wskazaniem, że saldo rachunku zamykanego ma być zaksięgowane na rachunku bankowym nowo powołanej jednostki w pierwszym roboczym dniu nowego roku;

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż:

- saldo rachunku zamykanego powinno być zaksięgowane na rachunku bankowym nowo powołanej jednostki w pierwszym roboczym dniu nowego roku. Rachunki na dzień 31 grudnia danego roku likwidowanej jednostki powinny być wyzerowane (rachunki nie powinny posiadać salda).

- jednostka organizacyjna powołana z dniem 1 stycznia złoży kompletny wniosek o otwarcie rachunku bankowego nie później niż w ostatnim roboczym dniu roku poprzedniego.

- likwidowana jednostka organizacyjna złoży wniosek w terminie umożliwiającym zamknięcie rachunku bankowego z dniem 31 grudnia danego roku, ze wskazaniem, iż saldo rachunku zamykanego ma być zaksięgowane na rachunku bankowym nowo powołanej jednostki w pierwszym roboczym dniu nowego roku;

Ponadto informuję, iż Uchwała Rady Miejskiej o likwidacji/powołaniu jednostki zostaje uchwalona ze znacznym wyprzedzeniem, co umożliwia złożenie przez jednostkę stosownych dokumentów do Banku w terminie umożliwiającym dopełnienie wymogów SIWZ.

21. Prosimy o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w roku 2014 i w okresie styczeń-sierpień 2015 r.

Odpowiedź: Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym w 2014 roku w następujący sposób:

- 1) styczeń – ok. 3.700.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez okres 11 dni),
- 2) luty – Zamawiający nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym,
- 3) marzec – ok. 700.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez okres 3 dni),
- 4) kwiecień – ok. 12.300.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 5) maj – ok. 12.100.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 6) czerwiec – ok. 12.400.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 7) lipiec – ok. 5.400.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 8) sierpień – ok. 4.500.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez okres 15 dni),
- 9) wrzesień – ok. 5.000.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez okres 21 dni),
- 10) październik – ok. 5.000.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 11) listopad – ok. 11.700.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 12) grudzień – ok. 11.200.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym

przez cały miesiąc).

Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym w okresie styczeń - sierpień 2015 roku w następujący sposób:

- 1) styczeń – ok. 11.000.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 2) luty – ok. 11.800.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 3) marzec – ok. 9.000.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 4) kwiecień – ok. 12.200.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 5) maj – ok. 11.500.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 6) czerwiec – ok. 11.100.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez cały miesiąc),
- 7) lipiec – ok. 14.810.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez okres 1 dnia),
- 8) sierpień – ok. 3.750.000 zł (Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bieżącym przez okres 17 dni).

22. Prosimy o potwierdzenie, że kwota kredytu w wysokości 30 mln zł jest kwotą maksymalną w całym okresie objętym zamówieniem publicznym. Jeżeli nie, to prosimy o podanie przewidywanej maksymalnej kwoty kredytu, który Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym to 30 mln rocznie w całym okresie objętym zamówieniem publicznym.

23. W części II pkt 1 ppkt 1.1. lit. b) SIWZ Zamawiający zapisał: „Kredyt w rachunku bieżącym udzielany będzie corocznie, pierwszego dnia roboczego każdego roku kalendarzowego (...), bez składania przez Zamawiającego odrębnych wniosków o udzielenie kredytu.” Prosimy o informację:

- a) Czy Zamawiający przed pierwszym roboczym dniem każdego roku budżetowego przedłoży projekt uchwały lub uchwałę budżetową, w której zapisany będzie limit kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu na dany rok kalendarzowy oraz pozytywną opinię RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej oraz w sprawie możliwości sfinansowania deficytu?

Odpowiedź: Zamawiający przedłożył przed pierwszym dniem roboczym każdego roku budżetowego projekt uchwały lub uchwałę budżetową, w której zapisany będzie limit kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu na dany rok kalendarzowy oraz opinię RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej oraz w sprawie możliwości sfinansowania deficytu.

- b) Czy w przypadku zmiany wysokości limitu kredytu w uchwale budżetowej (projekcie uchwały), Zamawiający podpisze aneks do umowy kredytowej zmieniający wysokość limitu kredytu w rachunku bieżącym na dany rok kalendarzowy?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż w przypadku zmiany wysokości limitu kredytu w uchwale budżetowej (projekcie uchwały) w trakcie roku budżetowego, podpisze aneks do umowy kredytowej zmieniający wysokość kredytu w rachunku bieżącym. Ponieważ kredyt w rachunku bieżącym jest na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetu, Zamawiający zwraca uwagę, iż corocznie podpisywana będzie nowa umowa kredytowa.

24. Czy Zamawiający, w przypadku wybrania oferty Wykonawcy, wyrazi zgodę na coroczne dostarczanie kwartalnych sprawozdań Rb NDS, Rb Z, Rb 27 S i Rb 28S (lub udostępnianie na stronie internetowej Zamawiającego) oraz przed podpisaniem umowy kredytowej złoży aktualne zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty?

Odpowiedź: Zamawiający informuje iż sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27s i Rb-28s będą udostępniane na stronie internetowej Zamawiającego.

Natomiast w kwestii umowy kredytowej, informujemy, iż udzielenie kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetu jest częścią przedmiotu Zamówienia, w związku z czym jego udzielenie nie może być warunkowane spełnieniem dodatkowych czynności przez Zamawiającego.

25. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- a) informacja o podmiotach powiązanych (z podaniem udział % Gminy i numeru REGON);

Odpowiedź: Wykaz podmiotów powiązanych z Gminą Wałbrzych w Załączeniu.

- b) informacja o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, obligacjach (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia);

Odpowiedź: Wykaz zadłużenia Gminy Wałbrzych w Załączeniu.

- c) informacja o udzielonych przez Zamawiającego gwarancjach, poręczeniach (kwota, nazwa podmiotu, termin umowy);

Odpowiedź: Zamawiający udzielił poręczenia kredytu dla Spółki AQUA – ZDRÓJ. Umowa na niniejszy kredyt zawarta została w dniu 16 września 2008 roku z BRE Bank Hipoteczny S.A. na kwotę 83.000.000 zł. Kwota pozostałego zadłużenia według stanu na dzień 30 września 2015 roku wynosi 72.691.091 zł. Termin całkowitej spłaty wypada na dzień 31 grudnia 2038 roku.

- d) opinie bankowe dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów);

Odpowiedź: Oświadczenie Prezydenta Miasta Wałbrzycha w Załączeniu.

26. Prosimy o informację, czy za usługi, które nie zostały wymienione w SIWZ Opis przedmiotu zamówienia, Bank może pobierać opłaty i prowizje zgodnie z aktualnie obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w SIWZ Opis przedmiotu zamówienia zostały wymienione usługi, które powinny być objęte opłatą ryczałtową. Ponadto Zamawiający wskazał również inne, które Wykonawca powinien świadczyć na rzecz Zamawiającego bez obciążania Zamawiającego dodatkowymi opłatami bądź prowizjami. W zawiązku z powyższym za usługi, które nie zostały wymienione w SIWZ Opis przedmiotu zamówienia, Bank może pobierać opłaty i prowizje zgodnie z aktualnie obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji.

27. Prosimy o informacje odnośnie masowych płatności – ilość operacji w ujęciu miesięcznym.

Odpowiedź: Zamawiający poniżej przedstawia dane dotyczące ilości operacji płatności masowych w ujęciu miesięcznym:

| M-c/rok | Rachunek "Podatek od nieruchomości" | Rachunek "Odpady komunalne" |
|------------------|--|--------------------------------|
| Styczeń 2014 | 919 | 7468 |
| Luty 2014 | 6611 | 6975 |
| Marzec 2014 | 19707 | 7517 |
| Kwiecień 2014 | 2436 | 7147 |
| Maj 2014 | 5238 | 7013 |
| Czerwiec 2014 | 1674 | 6995 |
| Lipiec 2014 | 1016 | 7637 |
| Sierpień 2014 | 1018 | 6895 |
| Wrzesień 2014 | 4907 | 6988 |
| Październik 2014 | 1364 | 7004 |
| Listopad 2014 | 4097 | 6798 |
| Grudzień 2014 | 2026 | 7319 |

| | | |
|---------------|-------|------|
| Styczeń 2015 | 621 | 7279 |
| Luty 2015 | 6994 | 6984 |
| Marzec 2015 | 19765 | 7078 |
| Kwiecień 2015 | 2457 | 7469 |
| Maj 2015 | 5096 | 6963 |
| Czerwiec 2015 | 1589 | 7078 |

28. Prosimy o podanie średniomiesięcznej wielkości osadów zgromadzonych na rachunkach bankowych bieżących i pomocniczych, bez rachunków lokat z podziałem na rachunki Gminy i rachunki pozostałych jednostek.

Odpowiedź: Odpowiedź zawarta w odpowiedzi do pytania nr 2.

29. Prosimy o podanie średniej ilości oraz łącznej wartości wpłat gotówkowych dokonywanych przez zamawiającego w ujęciu miesięcznym.

Odpowiedź: Odpowiedź zawarta w odpowiedzi do pytania nr 6.

30. Prosimy o podanie średniej ilości oraz łącznej wartości wypłat gotówkowych dokonywanych przez zamawiającego w ujęciu miesięcznym.

Odpowiedź: Odpowiedź zawarta w odpowiedzi do pytania nr 7.

31. Prosimy o podanie średniej ilości oraz łącznej wartości wpłat gotówkowych dokonywanych przez mieszkańców na rachunki zamawiającego w ujęciu miesięcznym.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż dokonał wyczerpującej odpowiedzi w pytaniu nr 6,14,16.

32. Prosimy o podanie średniej ilości przelewów do innych banków dokonywanych elektronicznie przez Zamawiającego w ujęciu miesięcznym.

Odpowiedź:

| L.p. | Nazwa jednostki budżetowej | Przelewy zewnętrzne | Przelewy wewnętrzne |
|------|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | Urząd Miejski - dochody | 119 | 350 |
| 2 | Urząd Miejski - wydatki | 2600 | 20 |
| 3 | Schronisko dla Zwierząt | 30 | 2 |
| 4 | Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej | 15000 | 30 |

| | | | |
|----|--|-----|----|
| 5 | Zarząd Dróg Komunikacji i Utrzymania Miasta | 880 | 10 |
| 6 | Placówka Wsparcia Dziennego | 15 | 2 |
| 7 | Dom Seniora | 103 | 11 |
| 8 | BOJG | 216 | 3 |
| 9 | ŚDS | 20 | 12 |
| 10 | MOS | 181 | 13 |
| 11 | Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna | 89 | 7 |
| 12 | Straż Pożarna | 335 | 13 |
| 13 | PINB | 20 | 12 |
| 14 | SOWIK | 35 | 5 |
| 15 | Dom Jedyńka | 18 | 5 |
| 16 | Dom Dwójka | 18 | 4 |
| 17 | Centrum Obsługi Placówek Opiekuńczo-Wychowawczych | 29 | 5 |
| 18 | IPAW | - | - |
| 19 | Publiczna Szkoła Podstawowa Nr 2 | 110 | 4 |
| 20 | Publiczna Szkoła Podstawowa Nr 5 | 540 | 8 |
| 21 | Publiczna Szkoła Podstawowa Nr 6 | 106 | 13 |
| 22 | Publiczna Szkoła Podstawowa Specjalna Nr 10 | 230 | 11 |
| 23 | Publiczna Szkoła Podstawowa Nr 15 | 157 | 11 |
| 24 | Publiczna Szkoła Podstawowa Nr 17 | 140 | 17 |
| 25 | Publiczna Szkoła Podstawowa Nr 21 | 192 | 14 |
| 26 | Publiczna Szkoła Podstawowa Nr 23 | 130 | 11 |
| 27 | Publiczna Szkoła Podstawowa Nr 28 | 187 | 6 |
| 28 | Publiczna Szkoła Podstawowa Nr 30 | 108 | 2 |
| 29 | Publiczna Szkoła Podstawowa Nr 37 | 120 | 6 |
| 30 | Publiczne Gimnazjum Nr 1 | 115 | 4 |
| 31 | Publiczne Gimnazjum Nr 3 | 110 | 3 |
| 32 | Publiczne Gimnazjum Nr 4 | 84 | 3 |
| 33 | Publiczne Gimnazjum Nr 6 | 115 | 5 |
| 34 | Publiczne Gimnazjum Nr 7 | 99 | 9 |
| 35 | Publiczne Gimnazjum Specjalne Nr 10 | 117 | 8 |
| 36 | Zespół Szkolno Przedszkolny Nr 2 (SP 9 + Ple 22) | 135 | 6 |
| 37 | Zespół Szkół z Oddziałami Integracyjnymi (SP26 + G9) | 335 | 6 |
| 38 | Gminny Zespół Szkół Nr 2 (SP22 + G2) | 185 | 14 |
| 39 | Zespół Żłobków Samorządowych Nr 1 | 100 | 6 |

| | | | |
|----|--|--------------|------------|
| 40 | Zespół Żłobków Samorządowych Nr 2 | 120 | 6 |
| 41 | Żłobek Nr 4 | 122 | 5 |
| 42 | Przedszkole Samorządowe Nr 4 | 58 | 2 |
| 43 | Przedszkole Samorządowe Nr 14 | 181 | 16 |
| 44 | Integracyjne Przedszkole Samorządowe Nr 17 | 241 | 19 |
| 45 | Zespół Szkół Nr 1 | 228 | 13 |
| 46 | Zespół Szkół Nr 2 | 240 | 19 |
| 47 | Zespół Szkół Nr 4 | 239 | 7 |
| 48 | Zespół Szkół Nr 5 | 170 | 11 |
| 49 | Zespół Szkół Nr 7 | 177 | 17 |
| 50 | Zespół Szkół Zawodowych Specjalnych | 52 | 4 |
| 51 | Zespół Szkół Techniczno-Budowlanych | 131 | 15 |
| 52 | Zespół Szkół Politechnicznych ENERGETYK | 167 | 11 |
| 53 | III LO | 179 | 17 |
| 54 | BWA | 36 | 2 |
| 55 | Muzeum | 56 | 3 |
| 56 | ORGAN | 441 | 35 |
| 57 | Zespół Pieśni i Tańca | 27 | 2 |
| | RAZEM | 25988 | 875 |

33. Prosimy o podanie średniej ilości przelewów w ramach tego samego banku dokonywanych elektronicznie przez Zamawiającego w ujęciu miesięcznym.

Odpowiedź: Odpowiedź zawarta w odpowiedzi do pytania nr 33.

34. Prosimy o podanie średniej ilości zleceń zagranicznych wysyłanych przez Zamawiającego w ujęciu miesięcznym.

Odpowiedź:

Urząd Miejski wysłał 6 zleceń zagranicznych przez cały rok 2014 oraz 0 jak do tej pory w roku 2015.

35. Prosimy o podanie średniej ilości zleceń zagranicznych otrzymywanych przez Zamawiającego w ujęciu miesięcznym.

Odpowiedź:

Urząd Miejski otrzymał 0 zleceń zagranicznych w roku 2014 oraz 0 jak do tej pory w roku 2015.

36. Prosimy o informacje, czy w Części II SIWZ Punkt 1.2, podpunkt c oraz Punkt 1.4,

podpunkt g dotyczy oprocentowania środków na rachunkach w PLN?

Odpowiedź: Tak, niniejsze podpunkty dotyczą oprocentowania środków na rachunkach PLN.

37. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie rachunków podane w formularzu ofertowym dotyczyło tylko i wyłącznie rachunków w PLN, a oprocentowanie rachunków w pozostałych walutach było oparte na regulacjach obowiązujących w banku?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

38. Prosimy o podanie średniej ilości oraz łącznej wartości wpłat zamkniętych dokonywanych do wrzutni przez Zamawiającego w ujęciu miesięcznym.

Odpowiedź: Obecnie z wrzutni korzystają 2 jednostki. Średnia ilość wpłat w ujęciu miesięcznych wynosi ok. 200 szt. paczek zabezpieczonych, wartość natomiast to ok. 900.000 PLN.

39. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na ponoszenie opłat związanych z użytkowaniem kart debetowych/obciążeniowych? Opłata za wydanie karty oraz opłata roczna za użytkowanie karty byłaby wliczona w miesięczną opłatę ryczałtową, natomiast pozostałe opłaty związane z używaniem karty byłyby pobierane zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.

Odpowiedź: W Części II SIWZ pkt 1.2 Zamawiający dokonał opisu przedmiotu Zamówienia w sposób wyczerpujący. Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych za usługi związane z prowadzeniem i obsługą rachunku bankowego tj.: Usługi związane z prowadzeniem i obsługą rachunku bankowego m.in. wydanie Zamawiającemu i używanie przez Zamawiającego kart debetowych/obciążeniowych w ilości wskazanej przez Zamawiającego.

40. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na ponoszenie opłat związanych z realizacją zleceń zagranicznych? Podstawowe opłaty za realizację zleceń zagranicznych byłyby wliczone w miesięczną opłatę ryczałtową, natomiast pozostałe opłaty niejednokrotnie uzależnione od banków trzecich byłyby pobierane zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji.

Odpowiedź: W Części II SIWZ pkt 1.2 Zamawiający dokonał opisu przedmiotu Zamówienia w sposób wyczerpujący. Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych za usługi związane z prowadzeniem i obsługą rachunku bankowego tj.: Usługi związane z prowadzeniem i obsługą rachunku bankowego m.in. realizacja zleceń Zamawiającego w walucie obcej, realizacja poleceń przelewów do innych banków.

W związku z powyższym Zamawiający nie wyraża zgody.

41. Prosimy o usunięcie z Części II SIWZ Punkt 1.2 „w zakresie bankowości elektronicznej” podpunktu j.

Odpowiedź: W związku z faktem, iż Zamawiający musi mieć możliwość zweryfikowania dokładnego czasu wpływu środków na rachunek bankowy (w postępowaniach przetargowych godzina wpływu wadium na konto Zamawiającego decyduje o tym, czy oferta danego Wykonawcy będzie rozpatrywana), Zamawiający nie wyraża zgody na usunięcie niniejszego zapisu.

42. Prosimy o usunięcie z Części II SIWZ Punkt 1.2 „w zakresie bankowości elektronicznej” podpunktu h. Po zakończeniu obsługi nie jest możliwe korzystanie z bankowości elektronicznej. Bank po zakończeniu obsługi może na prośbę Zamawiającego przygotować i przesłać szczegóły dotyczące konkretnej operacji.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na usunięcie niniejszego zapisu. Zamawiający dopuszcza jednak możliwość, aby to Wykonawca zaproponował rozwiązanie, w myśl którego Zamawiający będzie miał dostęp do historii bankowości elektronicznej w okresie po zakończeniu obowiązywania umowy.

43. Prosimy o usunięcie z Części II SIWZ Punkt 1.2 „w zakresie bankowości elektronicznej” podpunkt m. W przypadku zamknięcia rachunku z dniem 31 grudnia środki mogą zostać przekazane np. na inny rachunek Zamawiającego, a w pierwszym dniu roboczym stycznia Zamawiający sam przekazuje środki na nowo otwarty rachunek.

Odpowiedź: Zamawiający przystaje na prośbę i rozwiązanie zaproponowane przez Wykonawcę.

44. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na usunięcie z Części II SIWZ punktu 1.3. W przypadku obsługi Gminy przez nasz bank obsługa mogłaby się odbywać w kilku placówkach na terenie miasta Wałbrzycha?

Odpowiedź: Zlokalizowanie punktu w siedzibie Zamawiającego jest odpowiedzią na oczekiwania i potrzeby mieszkańców (szczególnie ludzi starszych), dla których możliwość kompleksowego załatwienia sprawy m.in. poprzez dokonanie wpłat należnych Zamawiającemu „na miejscu” jest znacznym ułatwieniem.

45. Prosimy o informację, czy opłata ryczałtowa ma dotyczyć każdego pojedynczego rachunku, czyli faktycznym kosztem obsługi bankowej będzie iloczyn ilości rachunków i opłaty ryczałtowej?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż opłata ryczałtowa ma dotyczyć każdego rachunku.

46. Prosimy o informacje, czy pod pojęciem „realizacja poleceń przelewów do innych banków”, „realizacja poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w banku), „realizacja zleceń Zamawiającego w walucie obcej” Zamawiający rozumie realizację

poleceń przelewów, zleceń dokonywanych w formie elektronicznej?

Odpowiedź: Zamawiający pod tym pojęciem rozumie realizację poleceń przelewów dokonywanych w formie elektronicznej. Jednak w przypadkach np. awarii systemu obsługi bankowości elektronicznej może wystąpić dyspozycja przelewu w formie papierowej.

47. Prosimy o przekazanie n/w. dokumentów/informacji:

- aktualnego zestawienia informacji n/t podmiotów powiązanych z Zamawiającym – jaki % udziałów Zamawiający posiada w wykazanych podmiotach, nazwa podmiotu, nr REGON?

Odpowiedź: Wykaz podmiotów powiązanych z Gminą Wałbrzych w Załączeniu.

- aktualnego zestawienia posiadanych przez Zamawiającego kredytów/pożyczek/obligacji (data zawarcia umowy, okres obowiązywania, aktualny stan zadłużenia),

Odpowiedź: Wykaz zadłużenia Gminy Wałbrzych w Załączeniu.

- czy oprócz udzielonej przez Zamawiającego gwarancji dla AQUA–ZDRÓJ Sp. z o.o., Zamawiający udzielił innym podmiotom wsparcia na podstawie odrębnych umów?

Odpowiedź: Zamawiający udzielił Spółce AQUA – ZDRÓJ nie gwarancji, a poręczenia kredytu. Odnosząc się natomiast do dalszej części pytania, Zamawiający prosi o doprecyzowanie o jakie wsparcie chodzi Wykonawcy?

48. Prosimy o wyrażenie zgody na poniższe zapisy:

Rokroczne podpisywanie umów na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym nastąpi po udostępnieniu w Banku przez Zamawiającego:

- a) uchwały budżetowej na dany rok budżetowy (wraz z załącznikami), którego ma dotyczyć uruchomienie kredytu, w której będzie określone upoważnienie dla Prezydenta do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego deficytu budżetu do określonej kwoty nie wyższej niż: 30.000.000,00 zł oraz limit z tytułu zaciągniętych kredytów na pokrycie w ciągu roku deficytu budżetu określony w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy będzie nie wyższy niż 30.000.000,00 zł, przy czym uchwała może zostać udostępniona na stronie bip Zamawiającego,
- b) pozytywnej opinii RIO do projektu budżetu na rok budżetowy, którego ma dotyczyć uruchomienie kredytu, o którym mowa wyżej,
- c) pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy)
- d) pozytywnej opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu i projektu wieloletniej prognozy finansowej,

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie niniejszych zapisów.

49. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków i innych instytucji finansowych.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań

wobec banków i innych instytucji finansowych – Oświadczenie Prezydenta Miasta Wałbrzycha w Załączeniu.

50. Prosimy o wyjaśnienie w zakresie zaplanowanych dochodów majątkowych – czy w przypadku braku ich realizacji (niskiego poziomu realizacji np. na skutek nie przeprowadzenia transakcji leasingu zwrotnego nieruchomości) Zamawiający zrezygnuje z części zaplanowanych wydatków, czy też zakłada możliwość zaciągnięcia przychodów zwrotnych i utrzymanie dotychczasowego poziomu planów wydatków?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w przypadku nie osiągnięcia dochodów majątkowych ze sprzedaży nieruchomości w trybie leasingu zwrotnego, którego rozstrzygnięcie planowane jest na dzień 20 października 2015 roku, uzyskanie przychodów zwrotnych nie będzie możliwe ze względu na obowiązujące terminy wynikające z ustawy PZP.

51. Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, że w przypadku, gdy stawka referencyjna WIBOR osiągnie wartość równą lub niższą niż 0, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

52. Prosimy o informację, czy Zamawiający dopuszcza, aby zamiast punktu kasowego w siedzibie Zamawiającego został posadowiony opłatomat (urządzenie samoobsługowe umożliwiające dokonywanie płatności)?

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

Biuro Budżetu
KIEROWNIK
Patrycja Ściborska

