

BB.3052.37.2015

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 odstąpienie od wymogu załączania do oferty projektu umowy kredytowej, oraz na obsługę bankową przez wszystkich wykonawców. Umowa będzie bowiem umową indywidualnie przygotowaną dla Zamawiającego przez wykonawcę wybranego w przetargu, będzie zawierała zapisy SIWZ i istotnych warunków zamówienia. Załączanie projektów przez wszystkich wykonawców i weryfikacja wszystkich projektów przez Zamawiającego jest bezzasadna – tworzy pracę po stronie Zamawiającego i wykonawców.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu załączenia do oferty projektu umowy kredytowej oraz projektu umowy na obsługę bankową.

2. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z konsolidacji wirtualnej pobieranie odsetek od salda ujemnego i naliczenie odsetek od salda dodatniego będzie następować tego samego dnia np.
 - pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca. Ustawienie powyższego procesu jednego dnia zagwarantuje przejrzystość i ułatwi księgowość związaną z konsolidacją sald. Kapitalizacja będzie wtedy obejmować cały miesiąc lub
 - ostatniego dnia roboczego danego miesiąca – przy zastrzeżeniu, że naliczone lub pobrane odsetki nie będą uwzględniały salda tego dnia.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że pobieranie odsetek od salda ujemnego i naliczenie odsetek od salda dodatniego będzie następować pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca.

3. Prosimy o potwierdzenie, że punkt kasowy w siedzibie Zamawiającego ma obsługiwać wpłaty gotówkowe w pln w formie otwartej, natomiast placówka na terenie miasta ma pełnić obsługę kasową w zakresie wpłat i wypłat.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

4. Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

5. Prosimy o doprecyzowanie czy Zamawiający będzie realizował obsługę gotówkową w walutach obcych? Jeśli tak, prosimy o wyrażenie zgody na realizację obsługi walut obcych w dedykowanej placówce wskazanej przez Wykonawcę. Prosimy także o doprecyzowanie w jakich walutach Zamawiający planuje wpłaty i wypłaty gotówkowe.

Odpowiedź: Tak Zamawiający przewiduje, realizację obsługi gotówkowej w walutach obcych, która miałyby się odbywać nie we wskazanej, a we wszystkich placówkach Wykonawcy. Wpłaty i wypłaty gotówki odbywałyby się w walucie USD, EUR, CZK.

6. Zamawiający w kryterium nr 1 wskazał cenę jako sumę odsetek od kredytu, kosztów obsługi i odsetek od środków na rachunkach. Takie sumowanie zawiera błąd – dwa pierwsze elementy stanowią bowiem koszty i Zamawiający przyznaje więcej punktów za niższą sumę kosztów, natomiast trzeci element stanowi przychody dla których podejście punktowe jest zupełnie odwrotne. Nie można sumować kryteriów kosztowych i przychodowych ponieważ Zamawiający będzie premiował w ten sposób oferty z niskimi kosztami, ale i niskim odsetkami od środków. Proponujemy wykluczenie ze wzoru elementu odsetek od środków na rachunkach i pozostawienie jedynie elementów kosztowych – wtedy im mniejsze koszty tym większa liczba punktów zgodnie ze wzorem. Oprocentowanie rachunków byłoby podawane informacyjnie, poza kryterium oceny ofert. Prosimy o odpowiednie modyfikacje formularza oferty.

Odpowiedź: Formularz oferty został zmodyfikowany we wskazanym zakresie.

7. 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;
 - Oprogramowanie Java 6, Java 7, Java 8;
 - 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: Zamawiający potwierdza, że użytkownicy systemu bankowości elektronicznej zaopatrzeni będą w komputery spełniające wskazane wymagania techniczne. Jednak ruch na https (443) jest przez Zamawiającego blokowany. Odblokowane zostaną tylko te usługi, które Zamawiający będzie znał, tak więc Wykonawca będzie zobowiązany podać pulę adresów, które należy odblokować aby dane usługi były dostępne.

8. Czy kwota kredytu (30 mln zł) określona w SIWZ to maksymalna kwota kredytu w całym okresie finansowania? Jeśli nie, w jaki sposób corocznie ustalana będzie kwota kredytu?

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

9. Czy Zamawiający podpisze umowę o kredyt w rachunku bieżącym w oparciu o standardowy wzór banku pod warunkiem zgodności z zapisami SIWZ?

Odpowiedź: Umowa kredytu w rachunku bieżącym podpisana zostanie po wcześniejszej akceptacji jej zapisów przez Zamawiającego.

10. Prosimy o potwierdzenie, że:

a/ Jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

b/ Jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

11. Czy jako zabezpieczenie Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji w wysokości 120% kredytu? Czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji będzie kontrasygnowane przez skarbnika?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji w wysokości 120% kredytu, a Skarbnik je kontrasygnuje.

12. Czy w związku z utratą mocy obowiązującej z dniem 1 sierpnia 2016 roku bankowych tytułów egzekucyjnych na podstawie orzeczenia Trybunału Konstytucyjnego z dnia 14 kwietnia 2015 roku (albo w terminie wcześniejszym zgodnie z odpowiednią ustawą) prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający jako kredytobiorca złoży zamiast pisemnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji (w następstwie utraty ważności oświadczenia) nowe 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: Zamawiający oczekuje odpowiednich zapisów w dołączonym do oferty projekcie umowy kredytowej.

13. Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu? Czy Skarbnik Zamawiającego kontrasygnuje weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową?

Odpowiedź: Tak, Zamawiający podpisze weksel in blanco kontrasygnowany przez Skarbnika wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym.

14. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów i pożyczek udzielonych Zamawiającemu na dzień 30/09/2015r. Prosimy o informację zawierające: nazwę kredytodawcy, wielkość kredytu, datę udzielenia, okres zapadalności kredytu, aktualne kwota pozostająca do spłaty, oraz rodzaj zabezpieczenia.

Odpowiedź: Zamawiający umieścił niniejsze informacje w załączniku – Wykaz zadłużenia.

15. Prosimy o informację, dla ilu sp-zoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?

Odpowiedź: Zamawiający nie jest organem założycielskim dla żadnego sp-zoz-u.

16. Prosimy o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/likwidacji sp-zoz-ów, wraz z informacją o finansowych konsekwencjach ww. działań dla budżetu miasta (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek).

Odpowiedź: Nie dotyczy Zamawiającego.

17. Prosimy o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zoz-ów przekształconych w spółki?

Odpowiedź: Nie dotyczy Zamawiającego.

18. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda występującego na rachunku skonsolidowanym Zamawiającego w roku 2014 oraz w okresie styczeń - sierpień 2015 r.


Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż dotychczas nie korzystał z rozwiązania jakim jest rachunek skonsolidowany, niemniej jednak Zamawiający wyliczył w/w saldo dla danych za 2014 rok oraz do msc marca 2015 roku, biorąc pod uwagę rachunki, które podlegać będą konsolidacji w okresie objętym niniejszym zamówieniem.

ROK 2014:

- styczeń	ok.	7.348.000 zł,
- luty	ok.	15.170.000 zł,
- marzec	ok.	10.349.000 zł,
- kwiecień	ok. (-)	7.303.000 zł,
- maj	ok. (-)	9.404.000 zł,
- czerwiec	ok. (-)	9.776.000 zł,
- lipiec	ok.	2.872.000 zł,
- sierpień	ok.	5.212.000 zł,
- wrzesień	ok.	3.334.000 zł,
- październik	ok. (-)	80.470 zł,
- listopad	ok. (-)	3.257.000 zł,
- grudzień	ok. (-)	7.492.000 zł.

ROK 2015:

- styczeń	ok. (-)	6.614.000 zł,
- luty	ok. (-)	6.230.000 zł,
- marzec	ok. (-)	3.516.000 zł.


Biuro Budżetu
KIEROWNIK
Patrycja Ściborska