

Pleszew, dn. 14.12.2023 r.

Zamawiający:
Miasto i Gmina Pleszew
Rynek 1, 63-300 Pleszew

Numer sprawy: WI.271.13.2023

**Wykonawcy
uczestniczący w postępowaniu**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Obsługa bankowa budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz jednostek organizacyjnych z uwzględnieniem linii kredytowej w okresie od dn. 01.02.2024 r. do dn. 31.01.2027 r.”.

Wyjaśnienia treści Specyfikacji Warunków Zamówienia

Zamawiający Miasto i Gmina Pleszew zawiadamia, iż w przedmiotowym postępowaniu w dn. 13-14.12.2023 r. wpłynęły do Zamawiającego wnioski o wyjaśnienie i zmianę treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ). Zamawiający, na podstawie art. 284 ust. 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605), dalej jako „ustawa PZP”, zamieszcza poniżej treść wniosków oraz wyjaśnienia treści SWZ:

Pytanie nr 1

W jaki sposób realizowane są wypłaty świadczeń społecznych przez Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Pleszewie? Jeśli są to również wypłaty gotówkowe np. w formie wypłat masowych w kasie banku prowadzącego aktualnie obsługę bankową, prosimy o informację jaka jest ilość i średnia wartość takich wypłat w okresie jednego miesiąca?

Odpowiedź: Wypłaty świadczeń społecznych przez MGOPS w Pleszewie realizowane są w kasie banku prowadzącego aktualnie obsługę bankową w formie gotówkowej i przelewem (bezgotówkowo). Średnia ilość wypłat gotówkowych w miesiącu to 11 osób na średnią kwotę w wysokości 4 500,00 zł.

Pytanie nr 2

W odniesieniu do pkt. 4 Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia”, prosimy o odstąpienie od wymogu przygotowywania wyciągów w formie papierowej. Bank oferuje standardowo możliwość pobierania wyciągów w kilku formatach z systemu bankowości elektronicznej przez użytkowników tego systemu, co znacznie przyspiesza i upraszcza proces pracy z wyciągiem bankowym. Wymóg SWZ w zakresie drukowania wyciągów papierowych zapewne ograniczy krąg potencjalnych wykonawców zainteresowanych udziałem w przetargu.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu przygotowywania wyciągów bankowych w formie papierowej.

Pytanie nr 3

Prosimy o potwierdzenie, czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę wpłat i wypłat gotówkowych Zamawiającego w PLN przy wykorzystaniu z bezpłatnych wpłatomatów oraz bankomatów Wykonawcy oraz poprzez wydane dla pracowników Zamawiającego bezpłatne karty?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na obsługę wpłat i wypłat gotówkowych Zamawiającego w PLN przy wykorzystaniu bezpłatnych wpłatomatów oraz bankomatów Wykonawcy oraz poprzez wydane dla pracowników Zamawiającego bezpłatne karty.

Pytanie nr 4

Prosimy o wyrażenie zgody na przesunięcie terminu składania ofert na dzień 28.12.2023 r. Prośba jest związana z koniecznością podjęcia decyzji kredytowej na okres związany z obsługą bankową budżetu.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert na dzień 28.12.2023 r.

Pytanie nr 5

Prosimy o potwierdzenie, czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę wpłat oraz wypłat gotówkowych zamawiającego w placówkach Poczty Polskiej (bez żadnych opłat dla Zamawiającego), w miejsce wpłat w oddziale Banku ?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na obsługę wpłat oraz wypłat gotówkowych Zamawiającego w placówkach Poczty Polskiej (bez żadnych opłat dla Zamawiającego), w miejsce wpłat w oddziale Banku.

Pytanie nr 6

Prosimy o potwierdzenie, czy Zamawiający akceptuje obsługę wpłat gotówkowych osób trzecich w placówkach Poczty Polskiej (bez żadnych opłat dla Zamawiającego lub jego Klientów), w miejsce wpłat w oddziale Banku? Umożliwienie wpłacającym również takiej formy zwiększy ilość placówek gdzie osoby trzecie mogą dokonać wpłat na ustalonych w przetargu warunkach.

Odpowiedź: Zamawiający nie akceptuje obsługi wpłat gotówkowych osób trzecich w placówkach Poczty Polskiej (bez żadnych opłat dla Zamawiającego lub jego Klientów), w miejsce wpłat w oddziale Banku.

Pytanie nr 7

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zasilanie gotówki w kwocie powyżej 10 000,00 PLN za pomocą konwojów?

Odpowiedź: Zamawiający oraz jednostki budżetowe Miasta i Gminy Pleszew nie prowadzą obrotu gotówkowego w ramach stanowiska kasowego. Zamawiający wymaga wydzielenia stanowiska kasowego w placówce Banku i nie przewiduje wpłat i wypłat gotówkowych powyżej 10 000,00 PLN jednorazowo.

Pytanie nr 8

Prosimy o potwierdzenie, że wartości dotyczące wpłat gotówki 9 225 rocznie dotyczy fizycznych wpłat w kasie banku.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że wartość dotycząca łącznej liczby wpłat gotówkowych rocznie w ilości 9 225 wykazana w pkt 2 zał. nr 1 do SWZ dotyczy fizycznych wpłat w kasie banku prowadzącego aktualnie obsługę bankową.

Pytanie nr 9

Prosimy o potwierdzenie możliwości dokonywania wypłat dla Zamawiającego oraz jednostek za pomocą czeków elektronicznych.

Odpowiedź: Zamawiający nie dokonuje wypłat za pomocą czeków elektronicznych, jednakże jeżeli wystąpi taka konieczność potwierdza się możliwość dokonywania wypłat za pomocą czeków elektronicznych.

Pytanie nr 10

Czy Zamawiający wyraża zgodę na powolne wygaszanie rachunków po zakończeniu umowy na podstawie podpisanego aneksu do umowy? Chodzi o spełnienie wymogów proceduralnych.

Odpowiedź: Zamawiający wymaga, aby zapisy dotyczące zamknięcia rachunków po wygaśnięciu umowy z opcją powolnej likwidacji przez okres 3 miesięcy zostały zawarte w umowie z Bankiem i tym samym nie przewiduje się zawierania aneksu do umowy w tym zakresie.

Pytanie nr 11

Prosimy o potwierdzenie, że zapisy dotyczące kart płatniczych odnoszą się do kart debetowych przypisanych do wskazanego rachunku bankowego.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że zapisy dotyczące kart płatniczych odnoszą się do kart z dedykowanego konta do obsługi karty.

Pytanie nr 12

Prosimy o podanie dodatkowych informacji w zakresie : wydanie i obsługi innych instrumentów płatniczych, w zależności od potrzeb Zamawiającego, bez dodatkowych opłat i prowizji. Jakie instrumenty płatnicze ma na myśli Zamawiający?

Odpowiedź: Współcześnie na rynku obserwujemy wzrost zainteresowania płatnościami bezgotówkowymi, w związku z czym przybywa coraz to bardziej innowacyjnych instrumentów płatniczych. Zmiany, które dokonują się w zakresie środków płatniczych, powodują powstanie coraz to nowych form, stanowiący katalog otwarty. Jednym z instrumentów płatniczych wymaganych przez Zamawiającego jest karta płatnicza. Ponadto Zamawiający wymaga wydania i obsługi innych instrumentów płatniczych, w zależności od potrzeb Zamawiającego, bez dodatkowych opłat i prowizji, w postaci np. czeków elektronicznych (możliwość dokonywania wypłat za pomocą czeków elektronicznych).

Pytanie nr 13

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe np., dokumentację dotyczącą obsługi bieżącej, dyspozycje dotyczące otwierania rachunków, obsługi terminali itp. Dokumenty będą zgodne z wymogami Banku, regulacjami prawnymi, Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, pod warunkiem, że będą one zgodne z wymogami Banku, regulacjami prawnymi, Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy oraz złożoną przez Bank ofertą.

Pytanie nr 14

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie stawki oprocentowania wskazanych rachunków bankowych opartych o stawkę WIBOR ON pomnożonej o współczynnik?

Odpowiedź: Zgodnie z pkt 4 ppkt 13 załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach pomocniczych winno być oprocentowane w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną (pomniejszoną lub powiększoną) o stałą marżę Banku.

Oprocentowanie środków pozostających na rachunku wyłącznie budżetu Miasta i Gminy Pleszew (możliwość tworzenia lokat typu overnight poprzez proces konsolidacji środków w ramach prowadzenia rachunku skonsolidowanego Miasta i Gminy Pleszew), winno być dokonywane w oparciu o stawkę WIBID ON skorygowaną (pomniejszoną lub powiększoną) o stałą marżę Banku.

Zgodnie z pkt 4 ppkt 15 załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” możliwość lokowania wolnych środków na lokatach terminowych winno być dokonywane w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną (powiększoną pomniejszoną) o stałą marżę Banku.

Pytanie nr 15

Czy prawnym zabezpieczeniem kredytu na przejściowy deficyt w budżecie będzie weksel wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika?

Odpowiedź: Prawnym zabezpieczeniem kredytu na przejściowy deficyt w budżecie będzie weksel wraz z deklaracją wekslową bez kontrasygnaty Skarbnika.

Pytanie nr 16

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.*
- c) aktualnych zaświadczeń o braku zaległości w ZUS i US*

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, 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) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej 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.

Pytanie nr 17

Prosimy o podanie średniego wykorzystania kredytu w latach 2020, 2021, 2022.

Odpowiedź: Zamawiający nie korzystał w latach 2020, 2021 i 2022 z kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie nr 18

Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu. W przypadku chęci podwyższenia kwoty zostanie to poprzedzone decyzją banku.

Odpowiedź: Zamówienie obejmuje udzielenie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w tracie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej, przy czym:

- a) aktualnie zakładana maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym na 2024 rok: 3 000 000,00 PLN,
- b) zakłada się również maksymalną kwotę kredytu w rachunku bieżącym w latach następnych, przy czym nie wyklucza się wzrostu kwoty do wysokości 5 000 000,00 PLN.

Pytanie nr 19

Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oferty drogą mailową podpisaną podpisem elektronicznym przez osoby upoważnione?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oferty drogą mailową.

Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy umieścić na stronie internetowej prowadzonego postępowania tj. <https://platformazakupowa.pl/transakcja/860890>, wykorzystując sekcję „Formularz”. Sposób przygotowania i złożenia oferty został szczegółowo określony w pkt. 11, 14 i 15 SWZ.

Z poważaniem

Z-ca Burmistrza

Andrzej Jędruszek