

WSZYSCY WYKONAWCY

dotyczy: przetargu nieograniczonego na zadanie pn „Bankowa obsługa budżetu powiatu stalowowolskiego i jednostek organizacyjnych powiatu”

Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm)) Zamawiający – Powiat Stalowowolski informuje, że do treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia dla postępowania jak wyżej wpłynęły następujące pytania.

1. W nawiązaniu do SIWZ Dział III ust. 3.20 czy Zamawiający wyrazi zgodę, że Bank dodatkowo poza placówką przy ul. Podleśnej 15 będzie świadczył usługi na rzecz podmiotów objętych zamówieniem oraz kontrahentów przynajmniej w jednej placówce na terenie miasta Stalowej Woli?
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że wypłata świadczeń na rzecz świadczeniobiorców Powiatowego Urzędu Pracy będzie odbywać się w punkcie obsługi kasowej zlokalizowanym w budynku Starostwa Powiatowego przy ul. Podleśnej 15?
3. Czy Zamawiający zaakceptuje rozwiązanie, że listy wypłat (imię, nazwisko, kwota) z tyt. Świadczeń PUP będą podpisywane zgodnie z Kartą wzorów podpisów i przesyłane do banku szyfrowaną pocztą e-mail oraz dodatkowo jako plik w Excel na jeden dzień roboczy wcześniej przed planowanym terminem wypłaty do godz. 12:00? Program szyfrujący jest bezpłatny. Na tej podstawie Bank księguje kwotę wpłaty i nadaje kod transakcji dla Świadczeniobiorcy. Kod transakcji przesyłany jest przez Bank na e-maila jednostki w formie dowodów wypłat. PUP wydaje Świadczeniobiorcom dokumenty wypłaty i z tym dokumentem Świadczeniobiorca zgłasza się do wskazanej placówki w dniu podanym jako data wypłaty.
4. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość pobierania wszystkich wyciągów z systemu bankowości elektronicznej? Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej spełniają wszystkie wymogi ustawy o rachunkowości. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej. Jeżeli nie, to czy Zamawiający wyraża zgodę na odbiór wyciągów papierowych z placówki wskazanej przez Wykonawcę?
5. W nawiązaniu do SIWZ Dział III ust. 3.8 czy Zamawiający dopuszcza przeprowadzenie szkoleń grupowych z obsługi systemu bankowości elektronicznej? Szkolenie z bankowości elektronicznej jest przeprowadzane w formie prezentacji z użyciem projektora, a uczestnicy szkolenia nie muszą mieć dostępu do stanowiska komputerowego. Ponadto nie jest wymagana instalacja systemu bankowego Wykonawcy na komputerze Użytkownika, gdyż łączenie z bankiem następuje poprzez witrynę internetową.
6. Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że corocznie przed uruchomieniem kredytu zamawiający złoży:
 - pozytywne /pozytywne z uwagami opinie RIO w sprawie projektu uchwały budżetu, projektu uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości finansowania deficytu budżetowego(jeżeli wystąpi)
 - oświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i Urzędu Skarbowego
 - oświadczenie o terminowym i prawidłowym regulowaniu zobowiązań?
7. Czy Zamawiający, w przypadku wybrania oferty Wykonawcy, wyrazi zgodę na coroczne udostępnianie na stronie Zamawiającego kwartalnych sprawozdań Rb NDS, RbZ, Rb27S, Rb28S?

8. Czy Zamawiający, potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu?
9. Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że zawarcie umowy kredytowej nastąpi w terminie 5 dni roboczych od dnia złożenia wniosku kredytowego?
10. Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na rachunkach (w PLN oraz w poszczególnych walutach) w podziale na poszczególne miesiące 2016 r. i 2017 r.
11. Czy zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane? Np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.
12. Prosimy o informację, czy zamierzają Państwo posiadać rachunki w walutach obcych. Jeśli tak, to prosimy o informację w zakresie poszczególnych walut rachunków wraz z podaniem szacunkowych osadów środków na nich.
13. Prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) przelewów krajowych w podziale na Elixir i Sorbnet.
14. Prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) przelewów zagranicznych w podziale na SEPA i inne.
15. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wszystkich przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.
16. Dotyczy wpłat gotówkowych:
 - a/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych objętych przedmiotem zamówienia w podziale na poszczególne waluty z rozróżnieniem na wpłaty w placówce wykonawcy oraz Punkcie Kasowym (własne oraz od osób trzecich). Informacje te są niezbędne celem skalkulowania kosztów po stronie Wykonawcy.
 - b/ Prosimy o podanie maksymalnej ilości wpłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).
 - c/ Prosimy o informację, jakiego rodzaju (z jakiego tytułu) wpłaty od osób trzecich będą realizowane w ramach przedmiotu zamówienia?
17. Dotyczy wypłat gotówkowych:
 - a/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych objętych przedmiotem zamówienia w podziale na poszczególne waluty z rozróżnieniem na wypłaty w placówce wykonawcy oraz Punkcie Kasowym (własne oraz na rzecz osób trzecich). Informacje te są niezbędne celem skalkulowania kosztów po stronie Wykonawcy.
 - b/ Prosimy o podanie maksymalnej ilości wypłat gotówkowych w placówce Wykonawcy w ramach przedmiotu zamówienia zrealizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).
 - c/ Prosimy o informację, jakiego rodzaju (z jakiego tytułu) wypłaty na rzecz osób trzecich będą realizowane w ramach przedmiotu zamówienia?
18. Dotyczy Punktu Kasowego:
 - a/ Prosimy o udostępnienie planu pomieszczenia, w którym będzie uruchomiony bankowy punkt kasowy.
 - b/ Prosimy o potwierdzenie, że istnieje możliwość połączenia internetu oraz linii telefonicznej.
19. 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.
20. Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.

21. 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.
22. Dotyczy wymiany plików eksportowanych/importowanych z/do aplikacji/ systemów Zamawiającego: Prosimy o udostępnienie przykładowego pliku eksportowanego/importowanego z/do systemu zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą. Jakie formaty plików generują te systemy oraz akceptują te systemy?
23. Dotyczy bankowości elektronicznej: Prosimy o potwierdzenie, że dyspozycja wysłania płatności do banku do realizacji będzie traktowana jako autoryzacja.
24. Prosimy o dopuszczenie możliwości pobierania wszystkich poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej wraz z elektronicznymi załącznikami zawierają elementy wymagane 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. Rozwiązanie takie będzie korzystne dla Zamawiającego, gdyż nie będzie musiał codziennie oczekiwać na dostarczenie wyciągów przez Wykonawcę. Będzie możliwość samodzielnego wydrukowania przez Zamawiającego wyciągów w dowolnym momencie, które będą tożsame z tym, co otrzymałby Zamawiający od Wykonawcy w wersji papierowej.
25. 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.
26. Prosimy o doprecyzowanie informacji w zakresie wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę (pkt 3.23 SIWZ). W związku z tym prosimy o potwierdzenie, że wymóg ten zostanie spełniony, gdy wytypowany pracownik banku, o którym mowa w pkt 3.18 SIWZ (np. doradca bankowy dedykowany dla Zamawiającego) będzie zatrudniony w oparciu o umowę o pracę.
27. Prosimy o potwierdzenie, że wszystkie wartości podawane przez Wykonawcę w ofercie muszą zostać zaokrąglone do dwóch miejsc po przecinku.
28. Prosimy o potwierdzenie, iż w sytuacji, gdy Wykonawca zaproponuje cenę na poziomie 0,00 PLN to celem wyliczenia punktacji Zamawiający przyjmie wartość 0,01 PLN (aby uniknąć niewykonalności działania matematycznego). Analogicznie w zakresie oprocentowania kredytu oraz środków na rachunkach.
29. Prosimy o ujednoczenie informacji w zakresie czasu trwania umowy: W SIWZ jest mowa o 3 letnim okresie obsługi, natomiast w treści Formularza oferty w tabeli do obliczenia kosztów obsługi bankowej podane zostało 48 miesięcy.
30. Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?

31. 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 Prezydenta Miasta 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).
32. Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?
33. 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?
34. 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 ono zero.
35. Prosimy 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 30/06/2017.
36. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2015 r., 2016 r. oraz planowane na przyszłe lata.
37. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub powiatowych jednostek organizacyjnych – jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją (stan na 31/06/2017) o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.
38. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.
39. Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na 31 lipca 2017 r. Wydłużenie tego terminu umożliwi Wykonawcom dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty, w szczególności mając na uwadze konieczność zbadania dokumentów finansowych Zamawiającego. Skutkiem przedłużenia ww. terminu, dla Zamawiającego, może być złożenie ofert przez większą liczbę Wykonawców, co przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności przedmiotowego postępowania.

Zamawiający udziela następujących odpowiedzi.

Ad 1. Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad 2. Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad 3. Zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania.

Ad 4. Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad 5. Zamawiający dopuszcza przeprowadzenie grupowych szkoleń.

Ad 6. Zamawiający wyraża zgodę.

Ad 7. Zamawiający wyraża zgodę.

Ad 8. Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu.

Ad 9. Tak, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy w ciągu 5 dni roboczych od złożenia wniosku kredytowego.

Ad.10.

Wyszczególnienie	Kwota salda
Rok 2016	PLN
styczeń	4 275 041,51
luty	5 056 712,48
marzec	5 036 039,68
kwiecień	4 635 049,14
maj	5 803 780,52
czerwiec	5 849 607,27
lipiec	6 320 524,23
sierpień	6 356 996,63
wrzesień	6 711 978,75
październik	6 663 891,06
listopad	4 835 383,04
grudzień	4 904 847,29
Rok 2017	PLN
styczeń	6 296 872,12
luty	6 019 767,91
marzec	6 613 978,86
kwiecień	6 813 610,65
maj	5 589 352,05

Ad. 11

Nie będziemy posiadać rachunków nieoprocentowanych.

Ad.12

Nie będziemy posiadać rachunków w walutach obcych.

Ad.13

Liczba przelewów ELIKSR w roku 41 640 szt. Z systemu Sorbnet nie korzystamy.

Ad.14

Liczba przelewów zagranicznych 2 szt. rocznie tylko w przypadku realizacji projektów oświatowych związanych z wymianą młodzieży (jeden projekt do 2018 roku) - SEPA.

Ad.15

Potwierdzamy realizację przelewów w formie elektronicznej. Tylko w wyjątkowych przypadkach przelewy będą w formie papierowej – SIWZ – dział III, pkt.3.6.

Ad.16

Wpłaty gotówkowe głównie w Punkcie Kasowym w siedzibie zamawiającego tylko w PLN z tytułów i średniomiesięcznie jak w zestawieniu SIWZ – załącznik 5.17.

a) dane do obliczeń w SIWZ zestawienie – załącznik 5.17.

b) dane do obliczeń w SIWZ zestawienie – załącznik 5.17.

Ad. 17

Wpłaty gotówkowe - dane do obliczeń w SIWZ – dział III pkt 3.5. oraz zestawienie załącznik 5.17.

Ad. 18

a) pomieszczenie na parterze budynku SIWZ – dział III pkt 3.19., plan pomieszczenia w załączeniu

b) potwierdzamy możliwość połączenia internatu oraz linii telefonicznej.

Ad.19

Wyrażamy zgodę na realizację wypłat także w formie czeków elektronicznych.

Ad.20

Patrz SIWZ – dział III pkt. 3.8.

Ad. 21

Na większości komputerów mamy zainstalowany system operacyjny Windows10. Pozostałe wymagania techniczne Zamawiający spełnia.

Ad.22

Wykaz formatów, w jakich system FK eksportuje dane o przelewach:

BRE SA (pełny)

CitiBank Handlowy

CitiBank Handlowy - przelew zagraniczny

CitiBank Handlowy - US

CitiBank Handlowy – ZUS

GetinBank (System Termit, GBG SA)

iPKO biznes, format VideoTEL (14 polowy)

Narodowy Bank Polski, format SEPA

Narodowy Bank Polski, format transgraniczny

Narodowy Bank Polski, format VideoTEL (waluta)

PBK Warszawa (2)

System MultiCash, ING Bank Śląski SA (tytuł 32 znaki)

System MultiCash, ING Bank Śląski SA format II

System MultiCash, krajowy (*.pli)

System MultiCash, US (*.pli)

System MultiCash, zagraniczny (*.pla)

System VideoTEL format II US

System VideoTEL, format II ZUS

System VideoTEL, format II krajowy

System VideoTEL, przelew zagraniczny (*.pli)

Program Płacowy może eksportować dane do wszystkich formatów tekstowych z wyjątkiem XML i MT940.

Ad.23

Tak.

Ad.24

Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad.25

Tak.

Ad.26

Potwierdzamy.

Ad.27

Tak.

Ad.28

Nie. Określono metodologię obliczenia ceny SIWZ – dział XIV.

Ad.29

Wyjaśnienie z dnia 13 lipca 2017 roku.

Ad.30

Rocznie planujemy wykorzystanie kredytu obrotowego w rachunku bieżącym do kwoty 4 000 000,- PLN, do 60 dni w roku.

Ad.31

a) b) c) Tak.

Ad.32

Nie.

Ad.33.

Nie

Ad. 34

a) b) Tak.

Ad.35

Informacja SIWZ – zestawienie załącznik 5.11 oraz stan zadłużenia na 30-06-2017 roku:

Lp.	kredytodawca	Stan zobowiązań na dzień 30-06-2017 roku
-----	--------------	------------------------------------------

1	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Rzeszowie	1 299 375,-
2	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Rzeszowie	388 125,-
3	PKO Bank Polski SA	5 400 000,-
4	PKO Bank Polski SA	6 000 000,-
5	PKO Bank Polski SA	5 000 000,-
razem		18 087 500,-

Ad.36

Nie.

Ad. 37

Informacja SIWZ – zestawienie załącznik 5.12. oraz stan zobowiązań na dzień 30-06-2017 roku

Wyszczególnienie	Stan zobowiązań z tytułu poręczenia na dzień 31-06-2017 (zł)
Kredyt SP ZZOZ Powiatowego Szpitala Specjalistycznego w Stalowej Woli – poręczony na podstawie uchwały Rady Powiatu Nr XXXVII/251/06 z 28 kwietnia 2006 roku – spłaty do 30 września 2020 roku	711 000,-
Kredyt SP ZZOZ Powiatowego Szpitala Specjalistycznego w Stalowej Woli – poręczony na podstawie uchwały Rady Powiatu Nr XXXVI/260/13 z 29 października 2013 roku – spłaty do 31 grudnia 2023 roku	2 030 600,-
RAZEM	2 741 600,-

Ad.38

Zobowiązania pozabilansowe dotyczą zabezpieczenia spłaty kredytów

Lp.	kredytodawca	Rodzaj transakcji + zabezpieczenie	Kwota udzielona	Walu ta	Stan zobowiązań na dzień 30-06-2017 roku	Data początku	Data zakończenia	Zobowiązanie pozabilansowe
1	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Rzeszowie	Kredyt + weksel in blanco	3 465 000,-	PLN	1 299 375,-	08-12-2006	31-12-2021	Weksle na sumę odpowiadającą kwocie zadłużenia z tytułu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami oraz innymi kosztami banku
2	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Rzeszowie	Kredyt + weksel in blanco	1 035 000,-	PLN	388 125,-	08-12-2006	31-12-2021	

Ad.39

Zamawiający nie wyraża zgody.

STAROSTA
Janusz Zarzecznij