

FB.271.94.2014

W nawiązaniu do zapytań do specyfikacji istotnych warunków zamówienia na **obsługę bankową budżetu Gminy Miasto Lębork, w tym Urzędu Miejskiego w Lęborku i gminnych jednostek organizacyjnych** Gmina Miasto Lębork jako Zamawiający udziela następujących wyjaśnień w trybie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych:

- 1) Zwracamy się z prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 24.10.2014 r.

Zamawiający wyraża zgodę. Termin składania ofert w niniejszym postępowaniu ustala się na dzień 24.10.2014 r. do godz. 12.00. Otwarcie ofert nastąpi 24.10.2014 r. o godz. 12.30 w Urzędzie Miejskim w Lęborku ul. Armii Krajowej 14, budynek A pokój nr 14

- 2) Zgodnie z rozdział III. Opis przedmiotu zamówienia pkt. 4 Warunki obsługi bankowej, ustęp 20b) Prowadzenie punktu obsługi kasowej, Zamawiający zakłada prowadzenie pełnej obsługi kasowej Urzędu Miejskiego, tj. przyjmowanie wpłat gotówkowych, realizowanie wypłat gotówkowych, czeków / dyspozycji wypłaty itp., w pomieszczeniach udostępnionych przez Urząd Miejski; z kolei w ustępie 21) Wykonawca jest zobowiązany zapewnić Zamawiającemu możliwość wykonania wszystkich niezbędnych czynności / zleceń w punkcie kasowym. Jaki jest zakres „niezbędnych czynności” ponad czynności wymienione w ustępie 20b) o którym mowa powyżej?

Czynności, o których mowa w ust. 21) to m.in. wydawanie kopi wyciągów bankowych, zakładanie nowych rachunków bankowych itp.

- 3) Czy zamawiający dopuszcza, aby obsługa z zakresu spoza usług wymienionych w ustępie 20b) określone powyżej „niezbędne czynności” były świadczone w placówce bankowej zlokalizowanej w Lęborku przykładowo na ul. Armii Krajowej lub Al. Wolności?

Zamawiający dopuszcza taką możliwość, pod warunkiem nie pobierania opłaty bankowej.

- 4) Zgodnie z rozdział III. Opis przedmiotu zamówienia pkt. 4 Warunki obsługi bankowej, ustęp 16g) Zamawiający ma nie pobierać opłat za wydawanie blankietów czeków / dyspozycji wypłaty. Czy Zamawiający dopuszcza rezygnację z czeków na rzecz dyspozycji wypłaty lub innych rozwiązań umożliwiających dokonanie wypłaty w bankomacie lub placówce Banku?

Zamawiający informuje, że rozdział III. Opis przedmiotu zamówienia pkt. 4 Warunki obsługi bankowej, ustęp 16g) brzmi: **Wykonawca** nie będzie pobierał opłat od Zamawiającego (miasta i jednostek organizacyjnych podległych gminie) ani od interesantów za wydawanie blankietów czeków / dyspozycji wypłaty. Obowiązek nie pobierania opłat za w/w czynność ciąży więc na Wykonawcy, a nie Zamawiającym.

Zamawiający dopuszcza rezygnację z czeków na rzecz dyspozycji wypłaty.

- 5) (...) prosi o rozważenie możliwości rezygnacji z warunku zobowiązującego do utworzenia punktu kasowego na terenie Urzędu Miasta Lębork lub też wprowadzenie do SIWZ alternatywnego rozwiązania umożliwiającego realizację czynności punktu kasowego przez placówkę bankową położoną w sąsiedztwie Urzędu Miasta (...)

Zamawiający nie wyraża zgody. Nie ma możliwości rezygnacji z warunku utworzenia punktu kasowego na terenie Urzędu Miasta Lęborka. Przypominam, iż utworzenie punktu kasowego jest jednym z podstawowych warunków w SIWZ dotyczących obsługi bankowej Gminy Miasta Lębork.

- 6) W jakich instytucjach finansowych jednostka posiada zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek (data zaciągnięcia i ostatecznej spłaty zobowiązania, kwota zobowiązania, aktualny stan zadłużenia, nazwa instytucji finansowej, roczne obciążenie z tytułu spłaty kapitału)

Tabela obrazująca stan zadłużenia Gminy Miasto Lębork na dzień 30.09.2014 r. stanowi załącznik do niniejszych wyjaśnień.

- 7) Prosimy o zamieszczenie na stronie internetowej BIP Gminy Miasta Lębork oświadczenia Miasta Lębork o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków

Oświadczenie Miasta Lębork o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków stanowi załącznik do niniejszych wyjaśnień.

- 8) Prosimy o zamieszczenie na stronie internetowej BIP Gminy Miasta Lębork sprawozdania dla Ministerstwa Finansów na dzień 31.12.2013 r. oraz na dzień 30.06.2014 r. w postaci: Rb-27s, Rb-28s, Rb-N.

Sprawozdania Rb-27s, Rb-28s, Rb-N na dzień 31.12.2013r. oraz na dzień 30.06.2014r. stanowią załączniki do niniejszych wyjaśnień.

- 9) Prosimy o zamieszczenie na stronie internetowej BIP Gminy Miasta Lębork opinii RIO z wykonania budżetu za 2013 rok.

Opinia RIO z wykonania budżetu za 2013 rok stanowi załącznik do niniejszych wyjaśnień.

- 10) Zgodnie z rozdziałem III. Opis przedmiotu zamówienia, pkt. 18 Zamawiający zastrzega możliwość zaciągania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym do kwoty 6 000 000,00 PLN określonej w uchwale budżetowej. W świetle obowiązującej Uchwały Rady Miejskiej w Lęborku Nr XXX-534/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Lęborka na 2014 rok, limit zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie występującego przejściowego deficytu budżetu w 2014 r. wynosi 4 500 000,00 PLN. Zatem prosimy o potwierdzenie, iż kwota 6 000 000,00 PLN stanowi maksymalny limit kredytu w rachunku bieżącym, z jakiego zamierza korzystać Zamawiający w trakcie obowiązywania umowy, natomiast wysokość limitu kredytowego w danym roku będzie wynikać z przedłożonej uchwały budżetowej na dany rok, o ile korzystanie z kredytu w rachunku bieżącym będzie konieczne.

Zamawiający potwierdza, że kwota 6 000 000,00 PLN stanowi maksymalny limit kredytu w rachunku bieżącym, z jakiego Gmina zamierza korzystać. Zapis zostanie wprowadzony do uchwały budżetowej na 2015 rok.

- 11) Czy Zamawiający dopuszcza zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w formie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową i dopuszcza podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ustawy Prawo bankowe?

Zamawiający dopuszcza zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w formie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową i dopuszcza podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ustawy Prawo bankowe.

- 12) Czy skarbnik Miasta Lębork złoży kontrasygnatę na umowie kredytu, deklaracji wekslowej, oświadczeniu o poddaniu się egzekucji i wekslu in blanco, wystawionym na zabezpieczenie spłaty przedmiotowego kredytu w rachunku bieżącym?

Tak, Skarbnik Miasta Lęborka złoży kontrasygnatę na umowie kredytu, deklaracji wekslowej, oświadczeniu o poddaniu się egzekucji i wekslu in blanco, wystawionym na zabezpieczenie spłaty przedmiotowego kredytu w rachunku bieżącym.

- 13) Stosownie do rozdziału III pkt. 4 ust. 3 SIWZ prosimy o informację, co Zamawiający rozumie pod pojęciem bankowości telefonicznej?

Zamawiający pod pojęciem „bankowości telefonicznej” rozumie możliwość telefonicznego zamawiania odbioru gotówki od Wykonawcy.

- 14) Stosownie do rozdziału III pkt. 4 ust. 5 SIWZ prosimy o informację, co Zamawiający rozumie pod pojęciem elektroniczne przyjmowanie i realizacja zleceń?

Zamawiający pod pojęciem „elektroniczne przyjmowanie i realizacja zleceń” rozumie możliwość dokonywania przelewów przez Internet.

- 15) Stosownie do rozdziału III pkt. 4 ust. 9 SIWZ prosimy o informację, co Zamawiający rozumie pod pojęciem telefonicznego zamawiania odbioru gotówki od Zamawiającego?

Zamawiający informuje, że rozdział III pkt. 4 ust. 9 SIWZ powinien brzmieć: „Możliwość telefonicznego zamawiania odbioru gotówki od WYKONAWCY”.

Pod pojęciem „telefonicznego zamawiania odbioru gotówki od Wykonawcy” Zamawiający rozumie możliwość zgłoszenia Wykonawcy przez telefon zamiaru odbioru gotówki. Gotówka będzie odbierana i przewożona przez Zamawiającego we własnym zakresie.

- 16) Stosownie do rozdziału III pkt. 4 ust. 13 SIWZ prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje formułę oprocentowania rachunków bankowych i depozytów overnight według następującego wzoru np.: WIBID 1M* (określony wskaźnik)? W przypadku braku akceptacji prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje ujemną marżę?

Zamawiający dopuszcza zarówno formułę oprocentowania rachunków bankowych i depozytów *overnight* według podanego wyżej wzoru jak i akceptuje ujemną marżę.

17) Czy Zamawiający akceptuje formułę oprocentowania kredytu w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 1M i ujemną marżę?

Zamawiający dopuszcza formułę oprocentowania kredytu w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 1M zgodnie z rozdziałem XIX ust. 2 pkt. 2 SIWZ. Zamawiający nie wyraża zgody na ujemną marżę.

18) Czy Zamawiający przewiduje otwieranie lokat terminowych innych niż overnight, tj. do następnego dnia roboczego po dniu zawarcie? Jeżeli tak to prosimy o informację w tym zakresie.

Zamawiający przewiduje otwieranie lokat terminowych innych niż *overnight*.

19) Czy Zamawiający dopuszcza możliwość organizacji punktu kasowego w swojej siedzibie w terminie 2 tygodni od daty rozpoczęcia współpracy?

Zamawiający wymaga, aby punkt kasowy był czynny od dnia 02.01.2015 r.

20) Zwracamy się z prośbą o udzielenie informacji w zakresie przewidywanych wielkości:

- przelewów zagranicznych (wysyłanych i otrzymywanych) – ilość i wartość w ujęciu miesięcznym,
- blankietów czekowych w skali miesiąca,
- zaświadczeń w skali miesiąca.

Liczba:

- **przelewów zagranicznych (wysyłanych i otrzymywanych) – ilość i wartość w ujęciu rocznym, wynosi: wysłane 20 szt. na wartość 422 350 euro, otrzymane 4 szt. na wartość 422 350 euro**
- **nie korzystamy z blankietów czekowych, w obecnej chwili funkcjonują dyspozycje wypłaty**
- **zaświadczeń w skali miesiąca wynosi ok. 10 szt.**

21) Czy Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową do wysokości 100% kredytu.

22) Czy weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie kontrasygnowany przez Skarbnika Miasta?

Tak, weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie kontrasygnowany przez Skarbnika Miasta.

23) Jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez okres ostatnich 12 miesięcy?

Średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiającego przez okres ostatnich 12 miesięcy wynosi 1 833 070 zł

24) Proszę o informację, dla ilu sp-zo-ów Zamawiający jest organem założycielskim?

Zamawiający nie jest organem założycielskim dla żadnego sp-zozu.

25) Proszę o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceń / likwidacji sp-zo-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu gminy (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek).

Zamawiający nie jest organem założycielskim dla żadnego sp-zozu.

26) Proszę o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zo-ów przekształconych w spółki?

Zamawiający nie jest organem założycielskim dla żadnego sp-zozu.

27) Prosimy o potwierdzenie, że poprzez realizację przelewów Zamawiający rozumie obciążenie rachunku Zamawiającego. Dodatkowo prosimy o dopuszczenie realizacji w tym samym dniu dyspozycji złożonych do godziny 17.30. W każdym banku są bowiem godziny graniczne narzucone przez systemy rozliczeń międzybankowych.

Zamawiający potwierdza, że poprzez realizację przelewów rozumie obciążenie rachunku Zamawiającego. Jednocześnie informuję, że Zamawiający będzie wymagał realizacji w tym samym dniu dyspozycji złożonych do godziny 16.00.

28) Dotyczy: możliwości telefonicznego zamawiania odbioru gotówki od Zamawiającego:

a) Czy obecnie Zamawiający korzysta z tej usługi? Jeśli tak prosimy o podanie średniej w miesiącu liczby odbiorów gotówki (w szt.) i średniej miesięcznej wartości (w pln) odbieranej gotówki z podaniem lokalizacji z której następuje odbiór.

- **Zamawiający informuje, że rozdział III pkt. 4 ust. 9 SIWZ powinien brzmieć: „Możliwość telefonicznego zamawiania odbioru gotówki od WYKONAWCY”.**
- **Zamawiający obecnie nie korzysta z możliwości telefonicznego zamawiania odbioru gotówki.**

b) Jeśli Zamawiający nie korzystał do tej pory z powyższej usługi prosimy o podanie prognozowanej / szacowanej średniej w miesiącu liczby odbiorów gotówki (w szt.) i średniej miesięcznej wartości (w pln) odbieranej gotówki z podaniem lokalizacji z której następuje odbiór. Nieograniczone konwoje powodują nieograniczone koszty, a przed złożeniem ofert wykonawcy mają obowiązek dokładnie oszacować koszty co winny umożliwić dane zawarte w SIWZ. W związku z powyższym prosimy o podanie liczby wymaganych konwojów w miesiącu do poszczególnych jednostek.

- **Zamawiający nie wymaga konwoju. Będzie odbierał gotówkę z Banku i przewoził we własnym zakresie.**

c) Prosimy o potwierdzenie, że zamówienie odbioru gotówki zostanie przekazane do banku na dwa dni robocze przed planowanym odbiorem.

- **Zamówienie odbioru gotówki zostanie przekazane do banku na jeden dzień roboczy przed planowanym odbiorem.**

29) Dotyczy: prowadzenia punktu obsługi kasowej Urzędu Miejskiego w Lęborku:

a) Czy obecnie w siedzibie Zamawiającego obecny Wykonawca prowadzi punkt obsługi kasowej?

- **Tak, obecny Wykonawca prowadzi punkt obsługi kasowej w siedzibie Zamawiającego.**

b) Prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca otrzyma dostęp do pomieszczeń, co najmniej 2 tygodnie przed terminem rozpoczęcia obsługi kasowej z uwagi na konieczność przygotowania pomieszczeń do obsługi bankowej zgodnie ze standardami bezpieczeństwa, IT, itp.

- **Zamawiający potwierdza, z zastrzeżeniem że punkt kasowy będzie czynny od dnia 02.01.2015 r.**

c) Prosimy o potwierdzenie, że w pomieszczeniu kasowym będzie zapewniony dostęp do linii telefonicznej i sieci Internet.

- **Zamawiający potwierdza**

d) Prosimy o potwierdzenie, że w punkcie kasowym ma być prowadzone jedno stanowisko kasowe.

- **Zamawiający wymaga prowadzenia jednego stanowiska kasowego.**

e) Prosimy o podanie metrażu pomieszczenia.

- **Pomieszczenie ma 7,4 m².**

f) Prosimy o udostępnienie rzutów/ map pomieszczenia.

- **Pomieszczenie znajduje się w holu budynku Urzędu Miejskiego w Lęborku, na parterze. Stanowi wydzielony (zamknięty) box. Celem uzyskania bardziej szczegółowych informacji Zamawiający zaleca dokonanie wizji lokalnej w swojej siedzibie. Zamawiający nie dysponuje rzutem pomieszczenia.**

g) Prosimy o potwierdzenie, że czynnościami jakie Wykonawca jest zobowiązany zapewnić w punkcie kasowym są wpłaty i wypłaty otwarte.

- **Zamawiający potwierdza.**

30) Dotyczy XV.2 ppkt a) SIWZ – w związku z pkt. XV.2 a) SIWZ przy kryteriach oceny ofert Zamawiający bierze pod uwagę wartość oprocentowania (wyrażanego w procentach) natomiast w pkt. XV.2 ppkt a) mówi się o cenie wynoszącej 0,01 zł, a więc w złotychkach. Prosimy o sprostowanie omyłki.

Zamawiający prostuje omyłkę w następujący sposób: Rozdział XV pkt. 2 ppkt. a) otrzymuje brzmienie: Jeśli podana wartość oprocentowania będzie równa zero, Zamawiający do obliczeń przyjmie wartość równą 0,01%.

31) Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby przelewów wychodzących SORBNET.

Tego rodzaju przelewów jest rocznie ok. 10.

32) Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby przelewów wychodzących zagranicznych.

Tego rodzaju przelewów jest rocznie ok. 20.

33) Prosimy o doprecyzowanie, czy liczba wpłat gotówkowych podana w danych szacunkowych dotyczy zarówno wpłat Zamawiającego, jednostek Zamawiającego, jak i osób trzecich? Jeżeli nie, to prosimy o podanie zarówno średniomiesięcznej liczby wpłat dokonywanych przez Zamawiającego, jednostki jak i osoby trzecie.

Podane dane szacunkowe dotyczą tylko jednostek Zamawiającego oraz Zamawiającego, bez osób trzecich.

34) Dotyczy kryterium *Oprocentowanie środków na rachunkach i Oprocentowanie wolnych środków – lokat terminowych overnight* - prosimy o potwierdzenie, że wykonawca wysokość marży ma podać w %.

Zamawiający potwierdza.

35) Z uwagi na konieczność otwarcia przez Wykonawcę w siedzibie Zamawiającego punktu obsługi prosimy o potwierdzenie, że nie jest wymagane dodatkowe posiadanie oddziału banku, albo filii albo ekspozytury na terenie miasta Lębork – z uwagi na fakt, że Wykonawca będzie świadczył obsługę Zamawiającego w punkcie kasowym w urzędzie.

Zamawiający wymaga, żeby Wykonawca posiadał oddziału banku, albo filii albo ekspozytury na terenie miasta Lębork – informacja ta zawarta jest w Rozdziale III. pkt. 4 ppkt 19) SIWZ.

36) Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych czy też ustawą Prawo bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kredytu, kart płatniczych, itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy oraz ofertą.

Zamawiający potwierdza.

37) Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających jak i autoryzujących płatności.

Użytkowników wprowadzających płatności jest 28, natomiast autoryzujących 34.

38) Dotyczy III.4.13) i 14) oraz XIV.3 i 4 SIWZ – prosimy o doprecyzowanie czy marże Banku w ofercie mają zostać podane do dwóch miejsc po przecinku – zapisy SIWZ winny zapewnić jednakowe podejście Wykonawców do uzupełnienia formularza oferty o zapewnić porównywalność złożonych ofert.

Zamawiający potwierdza, że wszystkie wartości procentowe w ofercie, w tym również marże Banku, mają zostać podane z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku.

Jednocześnie Zamawiający prostuje omyłkę w Formularzu Oferty stanowiącym załącznik nr 1 do SIWZ. Właściwy wzór Oferty stanowi załącznik do niniejszych wyjaśnień.

39) Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Procesor taktowany zegarem 1.0 GHz,
- Pamięć operacyjna (RAM) 512 MB lub więcej,
- Karta graficzna,
- Monitory obsługujące wyświetlanie w rozdzielczości 1024x768, True Color,
- Wolne miejsce na dysku twardym powyżej 250 MB,
- System operacyjny Windows 9x, 2000, XP, Vista,
- Przeglądarka internetowa Microsoft Internet Explorer w wersji 6.0 lub nowszy,
- Java SUN wersja 1.4.2_03 lub nowsza,
- Program Adobe Leader 5.0 lub nowszy,
- Program do obsługi plików z archiwum (spakowanych) typu „zip”,
- Sieć / dostęp do Internetu – transfer do/z sieci zewnętrznej (pojedynczej stacji) min. 56 kbs, zalecany 128 kbs,
- Otwarte porty http (80) i https (443),
- Brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X dla wskazanych przez bank adresów serwerów.

Zamawiający potwierdza, że stanowiska pracy pracowników Zamawiającego są wyposażone w sprzęt komputerowy o parametrach nie gorszych niż wyżej wymienione.

40) Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje formułę oprocentowania rachunków bankowych w walucie wymiennej według następującego wzoru, np.: EURIBOR 1M/ LIBOR 1M * (określony wskaźnik)?

Zamawiający nie akceptuje takiej formuły.

4 up. BURMISTRZA
Arleta Bałon
SKARBNIK MIASTA