

Pabianice, dnia 20.10.2020 r.

.....
pieczętka Zarządu Powiatu

FN.272.1.2020

.....
znak sprawy

.....
nazwa wykonawcy

.....
adres wykonawcy
.....

Zarząd Powiatu Pabianickiego zawiadamia, że jeden z wykonawców biorących udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na „**Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2025**” przeprowadzonego w trybie **przetargu nieograniczonego**, działając na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.) zwrócił się o wyjaśnienie treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Zgodnie z art. 38 ust. 2 cytowanej ustawy, Zarząd Powiatu przekazuje treść zapytania wraz z wyjaśnieniami wszystkim wykonawcom, którym przekazano Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia, bez ujawniania źródła zapytania.

W związku z tym, że Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia została zamieszczona na stronie internetowej, treść zapytania wraz z wyjaśnieniami zamieszcza się na tej stronie.

Wykonawca zwrócił się z następującym pytaniem - wątpliwością dotyczącą wyjaśnienia treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

Zapytanie nr 1

Pytanie 1.

Prosimy o wyjaśnienie założenia wysokości stopy WIBID 1M w wysokości 0,82%. Obecna stopa WIBID 1M wynosi 0,00%.

Wyjaśnienie Zarządu

Wysokość wyżej wymienionej stopy WIBID 1M oraz WIBOR 1M ustalona została w oparciu o średnią arytmetyczną od stycznia do lipca 2020 roku i została ustalona jedynie dla celów oferty i oceny ofert. Wysokość marży, jaką zaoferuje bank jest w tym przypadku najważniejsza.

Pytanie 2.

Prosimy o wyjaśnienie założenia wysokości stopy WIBOR 1M w wysokości 0,87%. Obecna stopa WIBOR 1M wynosi 0,20%.

Wyjaśnienie Zarządu

Wysokość wyżej wymienionej stopy WIBID 1M oraz WIBOR 1M ustalona została w oparciu o średnią arytmetyczną od stycznia do lipca 2020 roku i została ustalona jedynie dla celów oferty i oceny ofert. Wysokość marży, jaką zaoferuje bank jest w tym przypadku najważniejsza.

Pytanie 3.

Prosimy o zgodę Zamawiającego na zmianę zakresu godzin pracy Oddziału Banku w Pabianicach na godzinę 10 – 17 oraz na odstąpienie od wymogu placówki Banku w Konstantynowie Łódzkim.

Wyjaśnienie Zarządu

Na zmianę zakresu godzin pracy Oddziału Banku w Pabianicach od godziny 10 do 17 Zamawiający wyraża zgodę, natomiast na odstąpienie od wymogu placówki Banku w Konstantynowie Łódzkim nie wyrażamy zgody.

Pytanie 4.

W związku z ograniczoną liczbą stanowisk kasowych w Oddziale Banku, prosimy o odstąpienie od wymogu obsługi Zamawiającego poza kolejnością.

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od wymogu obsługi Zamawiającego poza kolejnością.

Pytanie 5.

Prosimy o podanie:

- a) liczby rachunków z podziałem na waluty do otwarcia
- b) prognozowanej wysokości sald środków na rachunkach Zamawiającego w ujęciu średniomiesięcznym
- c) liczby przelewów elektronicznych i papierowych
- d) liczby wypłat gotówkowych w miesiącu z średnią wielkością wypłaty
- e) liczby blankietów czekowych
- f) liczby wpłat gotówkowych otwartych i zamkniętych w miesiącu z średnią wielkością wpłaty
- g) liczby użytkowników bankowości elektronicznej
- h) liczby terminali POS z szacowaną liczbą płatności i średnią kwotą płatności w miesiącu
- i) liczby kart płatniczych

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający ma jedynie możliwość udzielenia odpowiedzi na powyższe pytania podając wartości szacunkowe na podstawie ostatnich pięciu lat:

- a) szacuje się 179 rachunków bankowych w walucie polskiej, nie jest wykluczone że w latach 2021-2025 zostaną otwarte rachunki bankowe w innej walucie.
- b) Zamawiający nie ma możliwości podania prognozowanej wysokości sald środków na poszczególnych rachunkach bankowych w ujęciu średniomiesięcznym. Budżet Powiatu Pabianickiego w latach 2018-2019 zamknął się kwotami:

	Dochody	Wydatki	Przychody	Rozchody
2018 rok	106 409 823,27	106 851 270,78	16 438 048,52	3 811 628,05
2019 rok	117 335 510,31	114 483 316,90	14 684 972,96	2 717 200,00

- c) Szacunkowa ilość przelewów w ciągu 5 lat: elektronicznych– 449 441 szt. papierowych – 290 szt. Zgodnie z warunkami umowy załącznik nr 8 SIWZ „realizacja przelewów na rachunki w ramach banku lub w innych bankach:
 - w formie papierowej (w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej)”.
- d) Szacunkowa kwota wypłat w ciągu 5 lat 15 040 519,00 zł (wypłaty dokonywane są zazwyczaj raz w miesiącu przez jednostki w trakcie płatności wynagrodzeń).
- e) Szacunkowa ilość blankietów czekowych 3 944 sztuki.
- f) Wpłaty gotówkowe dokonywane są głównie przez Starostwo Powiatowe w Pabianicach. Wpłat dokonują kasjerki każdego dnia z trzech różnych kas. Szacunkowa kwota wpłat w kasach Starostwa w ciągu 5 lat 18 182 523,00 zł.
- g) Planowana liczba użytkowników bankowości elektronicznej 89 szt.
- h) Planuje się 4 terminale POS. 2/3 wpłat gotówkowych w kasach Starostwa dokonywane są przy pomocy terminali.
- i) Zamawiający do tej pory nie korzystał z kart płatniczych ale musi mieć możliwość otrzymania takiej karty.

Pytanie 6.

Prosimy o wyjaśnienie zapisu: umożliwić Zamawiającemu pobieranie opłat z tytułu kosztów związanych z funkcjonowaniem określonych przez Zamawiającego rachunków bankowych z innych wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych.

Wyjaśnienie Zarządu

Powyższy zapis zostaje usunięty z zapisów SIWZ. Niniejsze wyjaśnienie stanowi zmianę treści SIWZ w powyższym zakresie.

Pytanie 7.

Czy „Klauzula informacyjna z art. 13 RODO” zawarta w par. 29 SIWZ ma zostać przekazana przez Bank pracownikom Banku tj. osobom fizycznym, których dane osobowe zostaną w związku z postępowaniem przekazane do Zamawiającego (osobom działającym za Bank, w szczególności osobom reprezentującym Bank, składającym ofertę, kontaktującym się z Zamawiającym)? Jeśli tak, to czy Zamawiający oczekuje aby doręczenie „Klauzuli informacyjnej RODO ” zostało udokumentowane, a potwierdzenie doręczenia przekazane Zamawiającemu?

Wyjaśnienie Zarządu

Klauzula informacyjna z art. 13 RODO podpisują wyłącznie osoby reprezentujące Bank w postępowaniu o udzielenie zamówienia.

Pytanie 8.

Prosimy o potwierdzenie, że oświadczenie zawarte w pkt 14 Formularza Oferty dotyczące wypełnienia obowiązków informacyjnych przez Bank dotyczy potwierdzenia wypełnienia przez Bank obowiązku informacyjnego (obowiązku administratora danych osobowych) wobec pracowników Banku, których dane osobowe zostaną przekazane Zamawiającemu w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia?

Wyjaśnienie Zarządu

Oświadczenie z pkt 14 Formularza oferty dotyczy potwierdzenia wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych wobec pracowników Banku, których dane osobowe zostaną przekazane Zamawiającemu w związku z realizacją zamówienia.

Forma, w jakiej obowiązki te zrealizuje Bank leży wyłącznie w jego gestii.

Pytanie 9.

Prosimy o przekazanie Opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej do WPF 2020-2025.

Wyjaśnienie Zarządu

Uchwała Nr I/154/2019 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 9 grudnia 2019 roku w sprawie opinii do projektu uchwały o wieloletniej prognozie finansowej oraz możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu Powiatu Pabianickiego stanowi załącznik nr 22 do SIWZ.

Pytanie 10.

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Wyjaśnienie Zarządu

Zgodnie z warunkami umowy załącznik nr 8 SIWZ:

„Z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie z Wykonawcą umowa ogólna na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2025. Umowa zawierać będzie wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Zawarte zostaną również z Wykonawcą umowy szczegółowe dotyczące:

- a) umów rachunku bankowego dla Starostwa Powiatowego w Pabianicach, w tym budżetu Powiatu Pabianickiego, budżetów służb, inspekcji i straży oraz powiatowych jednostek organizacyjnych, których treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
- b) umów lokat terminowych typu „overnight” (depozyt automatyczny), których treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
- c) umowy kredytowej na kredyt w rachunku bankowym, której treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
- d) umowy dotyczącej rachunku skonsolidowanego, której treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
- e) umowy w zakresie przyjmowania płatności dokonywanych przez kontrahentów na rzecz Zamawiającego przy użyciu terminali POS,
- f) umowy regulującej obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w formie zamkniętej.

Nie wyklucza się połączenia kilku umów w jedną.

Treści umów muszą być zgodne ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia na „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2025” oraz ze złożoną ofertą banku”.

Pytanie 11.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu składania ofert na 30.10 2020 r. Wydłużenie tego terminu umożliwi Wykonawcom dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty, w szczególności mając na uwadze złożoność przedmiotu zamówienia. Skutkiem przedłużenia ww. terminu, dla Zamawiającego, może być złożenie ofert przez większą liczbę Wykonawców, co przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności przedmiotowego postępowania.

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu składania ofert na 26.10 2020 r. Zamawiający dokonuje stosownej zmiany treści SIWZ w powyższym zakresie.

Pytanie 12.

Prosimy o potwierdzenie, iż w całym okresie obsługi kwota kredytu w rachunku bieżącym na finansowanie przejściowego deficytu nie przekroczy 2.000.000,00 zł.

Wyjaśnienie Zarządu

Zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U.2019.869 t.j. ze zm.)

„Art. 212. [Elementy uchwały budżetowej]

1. Uchwała budżetowa określa:

(...) 6) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90;

2. W uchwale budżetowej organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego może upoważnić zarząd do:

1) zaciągania kredytów i pożyczek oraz emitowania papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90;”

„Art. 89. [Cele zaciągania kredytów i pożyczek oraz emitowania papierów wartościowych przez j.s.t.]

1. Jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na:

1) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;”

Wysokość kwoty kredytu w rachunku bieżącym ustalana jest w uchwale budżetowej na dany rok.

W całym okresie obsługi bankowej nie przekroczy w danym roku 2 000 000,00 zł.

Pytanie 13.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w przypadku kredytu w rachunku bieżącym:

a) Zmiana oprocentowania następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca.

b) Oprocentowanie Kredytu będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej,

c) Odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego. W przypadku Zamawiającego Stawka Bazowa to WIBOR 1M.

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

Pytanie 14.

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 z ZUS i US.

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający przedłoży wyżej wymienione dokumenty w celu uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w danym roku.

Pytanie 15.

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy trójstronnej pomiędzy podwykonawcą Banku, Bankiem a Zamawiającym, na obsługę terminali płatniczych? Konieczność podpisania takiej umowy wynika z:

- a) aktualnie na polskim rynku większość banków nie prowadzi bezpośrednio rozliczeń takich transakcji ponieważ są one realizowane przez podmioty które są w tym wyspecjalizowane i posiadają odpowiednie systemy do tego rodzaju działalności i można to porównać do bardzo specjalistycznej koncesjonowanej działalności,
- b) regulacje, które nie pozwalają na brak umowy pomiędzy agentem rozliczeniowym a Akceptantem tj. Zamawiającego – zapis punktu 4.3.A.1 najnowszych Visa Europe Operating Regulations, wpływa na sytuacje, że zastosowanie modelu z wyłączeniem umowy trójstronnej byłoby niezgodne z przepisami, które obowiązują tego typu podmioty i w przypadku stwierdzenia niezgodności skutkowałoby koniecznością zaprzestania świadczenia usług dla Państwa z przyczyn niezależnych od banku i podmiotu rozliczającego transakcje w POS,
- c) fakt, że model umowy trójstronnej w tego typu usługach jest powszechnie obowiązujący, akceptowany w przetargach wynika z faktu, że Ustawa Prawo Zamówień Publicznych reguluje szereg podstawowych kwestii, mających zasadnicze znaczenie dla procesu udzielania zamówień publicznych. Ponadto do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia stosuje się przepisy ustawy Kodeks cywilny, jeżeli przepisy ustawy nie stanowią inaczej a w tym przypadku nie ma uregulowania w PZP jak Zamawiający ma postąpić w przypadku, gdy w ramach usług specyficznych, gdzie musi nastąpić relacja pomiędzy Zamawiającym (który będzie pełnił funkcję Akceptanta) a Podwykonawcom (przy pozostawieniu na Wykonawcy składającym ofertę pełnej odpowiedzialności za prawidłowe realizowanie zamówienia), tutaj trzeba odwołać się do wynikającej z kodeksu cywilnego swobody kształtowania umów.

- d) w przypadku braku akceptacji dla zawarcia umowy trójstronnej (modelu, który aktualnie funkcjonuje na rynku), Zamawiający naraża się na ryzyko zakwestionowania możliwości funkcjonowania w tym zakresie i działanie nie w interesie publicznym ze względu na połączenie usług świadczonych przez banki (udzielenie kredytu i obsługa rachunków bankowych) ze specyficzną usługą nie oferowaną przez banki tylko podmioty wykwalifikowane, co w perspektywie kontroli organów nadzorujących Zamawiającego czy też Wykonawcę (przytoczone powyżej regulacje organizacji płatniczych) może spowodować konieczność rozwiązania umowy z powodu źle przygotowanej Specyfikacji i działanie wbrew interesowi publicznemu.

Wyjaśnienie Zarządu

SIWZ dopuszcza możliwość udziału podwykonawców. W ocenie Zamawiającego w celu realizacji usługi polegającej na obsłudze terminali płatniczych wystarczającym w obliczu powszechnie obowiązujących przepisów prawa (Regulacje Visa takimi nie są) jest zawarcie stosownej umowy przez samego Wykonawcę z Podwykonawcą z uwzględnieniem warunków wynikających z umowy z Zamawiającym. Również dotychczasowa praktyka Zamawiającego wskazuje, że w celu obsługi terminali płatniczych nie jest koniecznym zawieranie umowy trójstronnej z podwykonawcą banku.

Pytanie 16.

Czy Zamawiający dopuszcza rozszerzenia realizacji obsługi gotówkowej za pośrednictwem podwykonawców, przy zapewnieniu stosownego standardu i dostępności?

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający nie dopuszcza realizacji obsługi gotówkowej za pośrednictwem podwykonawców.

Obsługa gotówkowa jest jednym z podstawowych elementów zamówienia na „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2025”.

Pytanie 17.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie wypłaty elektronicznej (czek elektroniczny). Jest to obecnie stosowana forma w bankowości, wypiera tradycyjny czek. Operacja polega na złożeniu dyspozycji wypłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej (akceptacja jak przy przelewie elektronicznym). Do wypłaty możemy wskazać dowolną osobę. Osoba, która ma dokonać wypłaty, może to zrobić w każdym Oddziale Banku, okazując dowód osobisty. Forma ta może także zastąpić czek papierowy.

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający wyraża zgodę na posługiwanie się czekami elektronicznymi. Zgodnie z warunkami umowy stanowiącymi załącznik nr 8 do SIWZ pkt. 4h „...zlecenie wypłaty gotówkowej może następować w formie elektronicznej lub na podstawie blankietu czeku gotówkowego”. Jednocześnie zastrzega się możliwość posługiwania czekiem gotówkowym w przypadku braku dostępu do systemu elektronicznego.

Pytanie 18.

Prosimy o komentarz w zakresie wpływu Covid-19 na funkcjonowanie Powiatu Pabianickiego.

Wyjaśnienie Zarządu

Starostwo Powiatowe w Pabianicach oraz wszystkie jednostki organizacyjne Powiatu Pabianickiego wykonują swoje zadania, do jakich zostały powołane.

Pytanie 19.

Wykonawca nie ma możliwości weryfikacji daty obciążenia rachunku w innym banku w związku z tym prosimy o odstąpienie od konieczności prezentowania.

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający wykreśla z § 32 pkt 1 lit. aa oraz z warunków umowy zapis dotyczący daty obciążenia rachunku dłużnika w innym banku. Zapis otrzymuje brzmienie

„... > podawać w wyciągu bankowym pełne informacje o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie dokonania płatności gotówkowej przez dłużnika, (spełnienie wymogów art. 457 kodeksu cywilnego)”.
Niniejsze wyjaśnienie stanowi zmianę treści SIWZ w powyższym zakresie.

Pełnomocnik ds. Zamówień

/-/ Marcin Somorowski

