

Pabianice, dnia 23.11.2020 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 2021-2022**” 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 5

Pytanie 1.

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 2021-2022 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 2 lat: elektronicznych – 179 777 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 2 lat 6 016 207,00 zł (wypłaty dokonywane są zazwyczaj raz w miesiącu przez jednostki w trakcie płatności wynagrodzeń)
- e) Szacunkowa ilość blankietów czekowych 1 578 sztuk
- f) Wpłaty gotówkowe dokonywane są głównie przez Starostwo Powiatowe w Pabianicach. Wpłaty dokonują kasjerki każdego dnia z trzech różnych kas. Szacunkowa kwota wpłat z kasach Starostwa w ciągu 2 lat 7 273 009,00 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 2.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wpłaty gotówkowe mogły być również realizowane w placówkach Poczty Polskiej. Wykonawca za usługę nie ponosiłby dodatkowych kosztów.

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający nie wyraża zgody. Obsługa gotówkowa jest jednym z podstawowych elementów zamówienia na „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2022”.

Ponadto zgodnie z art. 264 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.) bankową obsługę budżetu jednostki samorządu terytorialnego wykonuje bank wybrany na zasadach określonych w przepisach o zamówieniach publicznych. Z kolej art. 264 ust. 2 w/w ustawy stanowi, iż zasady wykonywania obsługi bankowej określa umowa zawarta między zarządem jednostki samorządu terytorialnego a bankiem.

Pytanie 3.

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

Pytanie 4.

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 5.

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 6.

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 7.

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna za spełniony warunek dostarczenie przez Zamawiającego terminali POS bez konieczności udostępnienia wrzutni.

Wyjaśnienie Zarządu

Terminale POS są niezbędne w zakresie przyjmowania płatności dokonywanych przez kontrahentów natomiast wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej do wrzutni dokonywane są przez kasjerki, ponieważ

nie ma wymogu obsługi kasowej Zamawiającego poza kolejnością. Jeżeli Wykonawca zapewni obsługę kasową poza kolejnością Zamawiający może zrezygnować z wrzutni.

Pytanie 8.

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 2021-2022. 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 2021-2022” oraz ze złożoną ofertą banku”.

Pytanie 9.

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 warunkami umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2022 załącznik nr 8 pkt.7 SIWZ:

„W całym okresie obsługi kwota kredytu w rachunku bieżącym na finansowanie przejściowego deficytu nie przekroczy 2.000.000,00 zł”

Pytanie 10.

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 11.

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

Udzielenie Zamawiającemu kredytu w rachunku bieżącym jest przedmiotem zamówienia na „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2022” Koszty udzielenia Powiatowi kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym są jednym z kryteriów oceny oferty. W ofercie przetargowej Bank określa warunki cenowe kredytu, który zostanie udzielony na wniosek Zamawiającego. Zamawiający w Specyfikacji istotnych warunków zamówienia nigdzie nie uzależnia udzielenia kredytu od pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej. Jednocześnie Zamawiający zobowiązuje się do przedłożenia wyżej wymienionych dokumentów w celu uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w danym roku.

Pytanie 12.

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy pomiędzy Zamawiającym, Wykonawcom, a Podwykonawcą dotyczącą obsługi terminali?

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 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 13.

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 obsługi bankowej.

Pełnomocnik ds. Zamówień

/-/ Marcin Somorowski

