

Biała Piska, dnia. 07.04.2022 r.

Znak sprawy:
Or.ZO.271.2.2022

Dot. zapytania na „Bankowa obsługa budżetu Gminy Biała Piska oraz Jednostek Organizacyjnych w okresie od 23 kwietnia 2022 r. do 22 kwietnia 2024 r.”

W odpowiedzi na złożone pytania w dniu 06.04.2022 r. do prowadzonego zapytania ofertowego pn. „Bankowa obsługa budżetu Gminy Biała Piska oraz Jednostek Organizacyjnych w okresie od 23 kwietnia 2022 r. do 22 kwietnia 2024 r.” informuję, że:

Pytanie nr 1

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź na pytanie nr 1

Tak.

Pytanie nr 2

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z rachunków walutowych EUR, USD oprocentowanie tych rachunków będzie naliczane wg standardowych warunków obowiązujących u wybranego Wykonawcy.

Odpowiedź na pytanie nr 2

Na dzień dzisiejszy gmina nie korzysta z takich rachunków. Jak wystąpią - Tak.

Pytanie nr 3

Czy Zamawiający może potwierdzić, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie Burmistrza do jego zaciągnięcia wraz z pozytywną opinią RIO o projekcie uchwały budżetowej?

Odpowiedź na pytanie nr 3

Zamawiający potwierdza - uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku będzie na wniosek Zamawiającego, z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy od dnia 2 stycznia, na podstawie wniosku złożonego w miesiącu grudniu. Jeżeli na dzień składania wniosku nie została podjęta uchwała budżetowa i WPF i Zamawiający nie otrzymał jeszcze opinii RIO, uruchomienie przedmiotowego kredytu następuje na podstawie projektu budżetu i projektu WPF, w których zawarte są proponowane przez organ wykonawczy upoważnienia do zaciągania zobowiązań. Po wydaniu opinii przez RIO

oraz po podjęciu uchwały budżetowej i WPF, w zostaną niezwłocznie opublikowana na stronie BIP zamawiającego lub dostarczona do banku.

Jeżeli Gmina na dzień składania wniosku o uruchomienie kredytu w rachunku bankowym będzie w posiadaniu wskazanych w pytaniu dokumentów – TAK, jeżeli nie jw.

Pytanie nr 4

Prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź na pytanie nr 4

Tak Skarbnik składa kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Pytanie nr 5

Prosimy o wyłączenie usługi wydawania promes i listów intencyjnych z zakresu zamówienia. Wskazujemy bowiem, że są to produkty o charakterze kredytowym, wymagające każdorazowo decyzji kredytowej oraz podlegające indywidualnej wycenie w zależności m.in. od rodzaju zobowiązania, kwoty czy okresu obowiązywania.

Odpowiedź na pytanie nr 5

Gmina nie przewiduje wyłączenia usługi wydawania promes i listów intencyjnych z zakresu zamówienia.

Pytanie nr 6

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź na pytanie nr 6

Nie toczy się wobec Zamawiającego postępowanie we wskazanym w pytaniu zakresie.

Pytanie nr 7

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020 r.

Odpowiedź na pytanie nr 7

Zamawiający nie wprowadził zmian w przedmiotowych dokumentach w tym zakresie, ale nie może potwierdzić, że takie zmiany nie wystąpią w przyszłości jak wskazano w pkt a i b pytania.

Pytanie nr 8

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

- sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,
- kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy

w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500.000 zł.

Odpowiedź na pytanie nr 8

Na dzień udzielania odpowiedzi u Zamawiającego nie występują tego typu zobowiązania.

Pytanie nr 9

Prosimy o podanie przewidywanej liczby rachunków bankowych prowadzonych w ramach obsługi budżetu Gminy i Gminnych Jednostek Organizacyjnych oraz średniego stanu środków zgromadzonych na tych rachunkach.

Odpowiedź na pytanie nr 9

Na dzień udzielania odpowiedzi w ramach obsługi Gminy i wymienionych jednostek prowadzone jest 40 rachunków bankowych. Umowa na obsługę bankową powinna zapewniać Zamawiającemu zakładanie nowych rachunków dla gminy jednostek bez ograniczeń ich ilości. Ilość rachunków może ulec zwiększeniu lub zwiększeniu. Średniomiesięczny stan rachunków od 0 zł do 3 000 000,00 zł. uzależniony jest od wpływów oraz wypłat. Stan rachunków bankowych Gminy na dzień 31.12.2021 r. wynosił 5 181 422,13 zł.

Pytanie nr 10

Prosimy o podanie przewidywanej miesięcznej ilości przelewów realizowanych w banku prowadzącym rachunki, przewidywanej miesięcznej ilości przelewów realizowanych do innego banku, w tym ilości realizowanych przelewów wysokokwotowych typu SORBNET.

Odpowiedź na pytanie nr 10

Przewiduje się wykonywanie elektronicznie do ok. 5 000 przelewów miesięcznie wychodzących.

Pytanie nr 11

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby przelewy papierowe były realizowane wyłącznie w przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów elektronicznych. Jeżeli Zamawiający nie wyraża zgody, to prosimy o informację dotyczącą przewidywanej ilości realizowanych przelewów papierowych.

Odpowiedź na pytanie nr 11

Zamawiający stosuje zasadę wskazaną w pytaniu, ale należy uwzględnić również inne sytuacje losowe, które wymuszają zastosowanie formy papierowej. W poprzednich dwóch latach forma papierowa nie występowała, ale nie oznacza to, że nie będzie stosowana w sytuacjach poza awarią systemu.

Pytanie nr 12

Prosimy o podanie przewidywanej miesięcznej ilości realizowanych płatności masowych na rachunki wirtualne.

Odpowiedź na pytanie nr 12

Płatności masowe około 9 000,00 rachunków wirtualnych. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększania lub zmniejszania ilości czynnych rachunków bankowych do 10 000,00 lub więcej.

Pytanie nr 13

Prosimy o podanie przewidywanej ilości osób korzystających z bankowości elektronicznej.

Odpowiedź na pytanie nr 13

Przewidywana ilość osób (dostęp dla pracowników) korzystających z bankowości elektronicznej obecnie 27 we wszystkich jednostkach łącznie.

Pytanie nr 14

Prosimy o podanie przewidywanej miesięcznej ilości realizowanych wpłat i wypłat gotówkowych oraz średniej wysokości dokonywanej wpłaty i wypłaty gotówkowej.

Odpowiedź na pytanie nr 14

Wpłaty i wypłaty gotówkowe w zależności od ilości zgłoszeń pracowników i osób fizycznych na rzecz których dokonywane są wypłaty dokonywane jest każdorazowo na zlecenie składane w oddziale banku przez Zamawiającego. Prognozowane wpłaty i wypłaty gotówkowe, poza wypłatami MGOPS, do 50 rocznie, co może ulegać zwiększeniu lub zmniejszeniu.

Pytanie nr 15

Prosimy o wskazanie ilości świadczeniobiorców Miejsko – Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej, przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych oraz terminów wypłat.

Odpowiedź na pytanie nr 15

Według stanu na dzień udzielania odpowiedzi wypłaty gotówkowe w banku dla osób korzystających z pomocy MGOPS w Białej Piskiej łącznie dla 255 osób miesięcznie, o wartości 109 650,00 zł, terminy płatności:

- 10 dzień każdego m-ca z możliwością odbioru zgodnie ze zleceniem Zamawiającego do końca m-ca,
- od 20 do 22 każdego m-ca z możliwością odbioru zgodnie ze zleceniem Zamawiającego do końca m-ca,
- od 25 do 27 każdego m-ca z możliwością odbioru zgodnie ze zleceniem Zamawiającego do końca m-ca
- 30 lub 31 każdego m-ca z możliwością odbioru zgodnie ze zleceniem Zamawiającego do końca m-ca.

Ilość wypłat gotówkowych przez bank przedmiotowych świadczeń uzależniona jest od rodzaju świadczeń oraz zmiany przepisów. Bank powinien umożliwić zwiększoną ilość wypłat, kwot oraz zmiany terminów lub ich zwiększenie.

Pytanie nr 16

Czy biorąc pod uwagę fakt, iż wyciągi papierowe są tożsame z wyciągami udostępnianymi poprzez bankowość elektroniczną (nie wymagają stempla bankowego), Zamawiający wyraża zgodę na samodzielne generowanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami z systemu bankowości elektronicznej, a wyciągi papierowe będą wydawane Zamawiającemu jedynie w wyjątkowych przypadkach, takich jak np. awaria systemu bankowości elektronicznej?

Odpowiedź na pytanie nr 16

Zamawiający nie wyraża zgody - wyciągi bankowe i wtórники transakcji w formie papierowej należy przygotować do odbioru dla Zamawiającego do godz.10.00 każdego dnia roboczego, jak wskazano w zapytaniu ofertowym.

Pytanie nr 17

Prosimy o dopuszczenie zmiany formuły oprocentowania rachunków w PLN na iloczyn stawki WIBID oraz stałego współczynnika Banku, co lepiej odzwierciedla zmiany zachodzące na rynku międzybankowym w zakresie stóp procentowych.

Odpowiedź na pytanie nr 17

Zamawiający nie przewiduje takiej zmiany.

Pytanie nr 18

Z uwagi na czasowe wycofanie decyzją Zarządu Banku usługi depozytów automatycznych ON, prosimy o odstąpienie od obowiązku realizowania tej usługi przez Bank i dokonanie modyfikacji SWZ w tym zakresie (w tym w szczególności w zakresie kryteriów oceny ofert). Wskazujemy, że Zamawiający będzie miał możliwość zdeponowania wolnych środków na lokacie negocjowanej na dowolny okres. Jednocześnie Bank zobowiązuje się, że w momencie przywrócenia usługi automatycznych depozytów ON zostanie ona udostępniona Zamawiającemu. Brak zgody na powyższe uniemożliwi Bankowi złożenie oferty w postępowaniu.

Odpowiedź na pytanie nr 18

Bank powinien zapewnić usługę opisaną w pkt 2 ppkt 12 zapytania ofertowego na wniosek Zamawiającego.

Pytanie nr 19

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy kompleksowej na obsługę bankową następującego zapisu:

„Strony dopuszczają możliwość dokonania istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty w szczególności w przypadku:

- a) zmiany obowiązującej stawki VAT,
- b) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
- c) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
- d) wprowadzenia po podpisaniu umowy nowej regulacji lub zmiany obowiązującego prawa powodującej powstanie po stronie Banku dodatkowych kosztów w stosunku do ponoszonych na dzień podpisania Umowy lub powodującej konieczność zmiany sposobu świadczenia usługi,
- e) wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej, której Strony działając z należytą starannością, nie mogły przewidzieć,
- f) osiągnięcia przez stawkę referencyjną WIBID wartości mniejszej niż zero,
- g) braku notowań dla stawek referencyjnych WIBOR i WIBID,
- h) wystąpienia okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemiologicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego.”

Odpowiedź na pytanie nr 19

Zamawiający nie przewiduje zmian zapisów w tym zakresie.

Pytanie nr 20

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy kompleksowej na obsługę bankową następującego zapisu:

„W przypadku wystąpienia jednej z poniższych sytuacji:

- a) wprowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego,
- b) wystąpienia okoliczności nadzwyczajnych, które uniemożliwiają lub w znacznym stopniu utrudniają wykonywanie Umowy po stronie Banku, będących efektem uprzedniego wprowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jednego ze stanów wymienionych w lit. a,

Bank zastrzega sobie możliwość:

- a) zmiany sposobu świadczenia niektórych usług będących przedmiotem Umowy,
 - b) zawieszenia świadczenia niektórych usług będących przedmiotem Umowy,
- o czym niezwłocznie zawiadomi Gminę.”.

Odpowiedź na pytanie nr 20

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie wskazanych zapisów w umowie.

Pytanie nr 21

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy kompleksowej na obsługę bankową następujących zapisów:

- „1) Każda ze stron może wypowiedzieć umowę w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu wypowiedzenia.
- 2) Bank zastrzega sobie możliwość skorzystania z tego prawa w szczególności w przypadku istotnej zmiany struktury produktowej i skali współpracy w stosunku do założeń przyjętych do przygotowania oferty Banku.
- 3) Termin wypowiedzenia umowy liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu drugiej stronie osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
- 4) Rozwiązanie niniejszej umowy, niezależnie od trybu i powodu rozwiązania, skutkuje rozwiązaniem umów produktowych, o których mowa w umowie bez konieczności odrębnego ich rozwiązywania w trybie w umowach tych przewidzianym.
- 5) Postanowienia niniejszego paragrafu nie wyłączają uprawnień stron do wypowiedzania i rozwiązywania umów, o których mowa w umowie, zgodnie z zasadami uregulowanymi w tych umowach.”

Wskazujemy, iż zastrzeżenie w umowie możliwości jej wypowiedzenia stanowi korzyść zarówno dla Wykonawcy, jak i Zamawiającego, który będzie posiadał prawo do jej rozwiązania np. w sytuacji, gdy w okresie obsługi bankowej nastąpi zmiana warunków rynkowych umożliwiającą wynegocjowanie przez Zamawiającego korzystniejszych parametrów cenowych.

Odpowiedź na pytanie nr 21

Gmina wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy proponowanych przez bank zapisów.

Jednocześnie, z uwagi na konieczność wyjaśnienia powyższych wątpliwości, zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert.

Odpowiedź zamawiającego - Termin składania ofert wskazany w zapytaniu ofertowym jest nadal obowiązujący tj. do dnia 08.04.2022 r. do godz. 13:00.

Z up. BURMISTRZA
Grzegorz Patajko
ZASTĘPCA BURMISTRZA