



ZP.271.78.2017

Nowy Tomyśl, 2017-12-13

**Do wszystkich Wykonawców
zainteresowanych udziałem
w postępowaniu
Nr sprawy: ZP.271.78.2017**

dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

Numer sprawy: **ZP.271.78.2017**

Nazwa zadania: **Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Nowy Tomyśl i jednostek organizacyjnych Gminy**

w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2022 r.

Ogłoszenie w BZP nr 626339-N-2017 z dnia 2017-12-04 r.

ODPOWIEDZI NA PYTANIA DO SIWZ

Działając na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. DZ.U. z 2017 r. poz. 1579 ze zm.) udzielam wyjaśnień, w związku z zapytaniem jednego z Wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie pn.:

**Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Nowy Tomyśl i jednostek organizacyjnych Gminy
w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2022 r.**

Odpowiedź na pytania

Pytanie nr 1

Treść pytania:

Dotyczy konsolidacji sald:

a/ czy obecnie zamawiający korzysta z konsolidacji sald? Jeśli tak, to prosimy o:

- podanie średniomiesięcznego salda rachunku skonsolidowanego w podziale na poszczególne miesiące 2017 r. – prosimy o podanie wartości salda po konsolidacji oraz sumy sald dodatnich przed konsolidacją.
- podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich sald rachunków niepodlegających konsolidacji w podziale na poszczególne miesiące 2017 r.

b/ prosimy o potwierdzenie w jaki sposób będzie dokonywana konsolidacja: wirtualny czy fizyczny?

c/ w przypadku wirtualnej konsolidacji saldo sumowane jest wirtualnie i od salda dodatniego naliczane są odsetki. W związku z powyższym saldo to (wirtualne) nie może zostać przekazane na lokatę ON, która jest dokonywana z fizycznym przekazaniem środków na rachunek lokaty. Te dwa produkty się wzajemnie wykluczają. Prosimy o potwierdzenie, że zapisy dotyczące lokowanie nie odnoszą się do kwestii wirtualnej konsolidacji sald.

d/ jeżeli obecnie zamawiający nie korzysta z konsolidacji sald to prosimy o:

- podanie średniomiesięcznej sumy sald na rachunkach Gminy i Urzędu w podziale na poszczególne miesiące 2017r.
- podanie średniomiesięcznej sumy sald na rachunkach pozostałych jednostek organizacyjnych w podziale na poszczególne miesiące 2017r.
- średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w podziale na poszczególne miesiące 2017r..
- podanie średnich kwot i częstotliwości zakładanych lokat w roku 2017r.



Odpowiedź Zamawiającego:

Ad.1.a Zamawiający korzysta z konsolidacji sald tylko w ramach 1 rachunku urzędu – dla dochodów.

Na rachunek dochodów urzędu w ramach konsolidacji w układzie dziennym zostają przekazywane salda z trzech rachunków pomocniczych - wirtualnych (również dochodowych). Odsetki od środków na powyższych rachunkach wirtualnych winny być naliczane raz w miesiącu i automatycznie przekazywane na rachunek budżetu.

Z rachunku dochodów środki trzy razy w miesiącu są przekazywane przez zamawiającego na rachunek budżetu gminy.

Średnie saldo rachunku dochodów po konsolidacji wynosiło:

Styczeń - 596.911,95 ; luty – 977.336,75; marzec – 514.434,75; kwiecień -406.764,23;

Maj – 486.220,48; czerwiec – 337.811,17; lipiec – 547.405,58; sierpień – 458.690,89;

Wrzesień – 744.741,60; październik – 422.750,72; listopad – 447.754,31.

Suma średnich sald 3 rachunków wirtualnych:

Styczeń – 59349,81; luty – 176.460,32; marzec – 87.334,60; kwiecień – 75.075,29;

Maj – 92.845,35; czerwiec – 66.304,81; lipiec – 62.269,62; sierpień – 69.513,07

Wrzesień – 160.362,61; październik – 69.096,44; listopad – 92.451,84.

Gmina oraz urząd przeprowadza główne swoje operacje za pomocą 3 rachunków bankowych:

Budżetu, rachunek dochodów oraz rachunek wydatków Urzędu Miejskiego.

Jako rachunek skonsolidowany występuje rachunek dochodów, którego salda omówiono powyżej.

Średnie salda rachunku budżetu bez lokat terminowych kształtowały się następująco:

Styczeń – 14.780.654,54; luty – 10.885.520,44; marzec – 7.683.756,04; kwiecień –8.089.236,01;

Maj – 9.085,450,79; czerwiec – 9.413.733,97; lipiec – 9.530.844,43; sierpień – 11.429.988,58

Wrzesień – 12.635.463,31; październik – 13.518,687,81; listopad – 13.750.005,46.

Średnie salda rachunku wydatków kształtowały się następująco:

Styczeń – 55.119,86; luty – 61.917,17; marzec – 55.665,07; kwiecień – 70.830,76;

Maj – 49.437,92; czerwiec – 40.856,90; lipiec – 67.473,00; sierpień – 79.813,85

Wrzesień – 85.449,63; październik – 70.928,90; listopad – 74.883,86.

Ponadto zamawiający posiada rachunki depozytowe , funduszu świadczeń socjalnych, wydatków niewygasających oraz na obsługę projektów unijnych w liczbie - 45

Suma sald powyższych rachunków na dzień 30.11.2017 r wynosiła – 1.762.037,67.

Ad.1.b konsolidacja fizyczna

Ad.1d - średniomiesięczna suma sald na rachunkach Gminy i Urzędu – odpowiedź powyżej

- średniomiesięczna suma sald na rachunkach pozostałych jednostek organizacyjnych:

Styczeń – 1.421.941,18; luty – 1.257.718,36; marzec – 1.125.762,77; kwiecień –1.349.966,76;

Maj – 2.108,459,47; czerwiec – 1.760.368,48; lipiec – 1.850.697,61; sierpień – 2.069.876,26

Wrzesień – 2.968.345,61; październik – 2.535,928,00; listopad – 2.707.453,55.

- z kredytu nie korzystano

- lokat w rachunku bieżącym Gminy nie zakładano.

Pytanie nr 2

Treść pytania:

Prosimy o podanie średnich sald na rachunkach walutowych w podziale na waluty w poszczególnych miesiącach 2017r. Prosimy o potwierdzenie, że rachunki walutowe będą oprocentowane zgodnie z tabelą oprocentowania stosowaną w banku.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie posiada kont walutowych.



Pytanie nr 3

Treść pytania:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów oraz ich wartości osobno w odniesieniu do przelewów Elixir i Sorbnet.

Odpowiedź Zamawiającego:

W ramach rachunku wydatków Urzędu – średnio - 685 miesięcznie o średniej wartości 3.782,53 – przelewy - elixir(od stycznia do listopada zrealizowano 7.526 przelewów o łącznej wartości 28.467.310,28 zł) W ramach rachunku budżetu – 95 miesięcznie (głównie na rzecz własnych jednostek organizacyjnych)W ramach jednostek organizacyjnych – przelewy elixir – 6.305 szt

Pytanie nr 4

Treść pytania:

Prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) przelewów zagranicznych w podziale na SEPA i inne.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, iż w ostatnich latach tego rodzaju przelewy nie występowały

Pytanie nr 5

Treść pytania:

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.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający potwierdza , że realizacja wszystkich przelewów będzie realizowana w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Pytanie nr 6

Treść pytania:

Dotyczy warunku w zakresie zdolności technicznej, pkt 7.2.2.1b) SIWZ: odnośnie warunku udziału w postępowaniu w postaci wymogu posiadania conajmniej 1 oddziału obsługi klienta na terenie Miasta prosimy o potwierdzenie, że powyższy warunek będzie spełniony jeżeli wykonawca będzie posiadał na terenie Miasta Nowy Tomysl conajmniej jeden oddział/placówkę zapewniającą pełną obsługę kasową Zamawiającego i jego klientów.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zgodnie z SIWZ

Pytanie nr 7

Treść pytania:

Dotyczy wpłat gotówkowych otwartych:

a/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych (w odniesieniu do wpłat Zamawiającego, w tym wszystkich jednostek, oraz osób trzecich) w podziale na poszczególne waluty.



b/ Prosimy o informację, jakiego rodzaju (z jakiego tytułu) wypłaty od osób trzecich będą realizowane w ramach przedmiotu zamówienia?

c/ Prosimy o podanie maksymalnej ilości wpłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).

Odpowiedź Zamawiającego:

a) 154 szt.

b) Głównie z tytułu podatków i opłat

c) 1.900 szt.

Pytanie nr 8

Treść pytania:

Dotyczy wypłat gotówkowych otwartych:

a/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych objętych przedmiotem zamówienia w podziale na poszczególne waluty.

b/ Prosimy o podanie maksymalnej ilości wypłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).

c/ Prosimy o informację, jakiego rodzaju (z jakiego tytułu) wypłaty od osób trzecich będą realizowane w ramach przedmiotu zamówienia?

Odpowiedź Zamawiającego:

a) 10 szt. w PLN

b) 64 szt. w PLN

c) nie dotyczy

Pytanie nr 9

Treść pytania:

Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty gotówkowe będą realizowane 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.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 10

Treść pytania:

Dotyczy wpłat gotówkowych zamkniętych:

a/ Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty będą dokonywane w PLN.

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) i wartości wpłat gotówkowych zamkniętych.

c/ Prosimy o informację o procentowym udziale bilonu w dokonywanych wpłatach zamkniętych.

Odpowiedź Zamawiającego:

a/ Tak, zamawiający potwierdza że wpłaty będą dokonywane w PLN.

b/ 21 SZT. O WARTOŚCI MIESIĘCZNEJ OK. 24.477,00 ZŁ

c/ 100 %

Pytanie nr 11

Treść pytania:



Dotyczy dokonywania wpłat za pomocą wrzutni: Prosimy o dopuszczenie możliwości dokonywania wpłat w formie zamkniętej w placówce. Powyższe w dalszym ciągu zapewni Zamawiającemu możliwość dokonywania wpłat zamkniętych, a dodatkowo zapewni szybszy czas księgowania dokonanej wpłaty na rachunku Zamawiającego niż w przypadku dokonywania wpłat we wrzutni.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości dokonywania wpłat w formie zamkniętej w placówce

Pytanie nr 12

Treść pytania:

Dotyczy identyfikacji płatności masowych:

- a/ Prosimy o informację, które z jednostek będą korzystały z usługi płatności masowych?
- b/ Prosimy o podanie nazwy-wersji-modułu systemu finansowo-księgowego, który obsługuje płatności masowe oraz formatu pliku wczytywanego w ramach płatności masowych do systemu FK.
- c/ prosimy o udostępnienie przykładowego pliku (z zaszyfrowanymi danymi) wczytywanego do systemu zamawiającego w ramach płatności masowych.
- d/ prosimy o modyfikację zapisów pkt 6.6.e: w plikach dotyczących płatności masowych nie są bowiem prezentowane informacje o reklamacjach. Prosimy o usunięciu tego wymogu.

Odpowiedź Zamawiającego:

- a/ Z usługi płatności masowych będzie korzystać tylko Urząd Miejski w Nowym Tomyszu .
- b/ ZSI SIGID POZNAŃ (PM -OBSŁUGA PŁATNOŚCI MASOWYCH), FORMAT - SWR.
- c/ BRAK MOŻLIWOŚCI UDOSTĘPNIENIA
- d/ zgodnie z SIWZ

Pytanie nr 13

Treść pytania:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na udostępnianie wszystkich wyciągów (historii rachunku) poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej wraz z elektronicznymi załącznikami zawierają elementy wymagane przepisem 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.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający wyraża zgodę na udostępnianie wszystkich wyciągów (historii rachunku) poprzez system bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 14

Treść pytania:

Dotyczy punktu 10.3. oraz punktu 14.3 SIWZ – prosimy o doprecyzowanie, iż wartości w każdym kryterium oceny ofert należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Dodanie takiego zapisu pozwoli uniknąć ewentualnych trudności w ocenie i porównaniu złożonych ofert.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający potwierdza, że wartości w każdym kryterium oceny ofert należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.



Pytanie nr 15

Treść pytania:

Prosimy o doprecyzowanie, że stawki WIBID !M i WIBOR 1M z dnia 4.12.2017r. dla celów porównywalności ofert należy przyjąć z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Takie zastrzeżenie pozwoli uniknąć rozbieżności i wątpliwości w ocenie ofert.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający potwierdza, że stawki WIBID !M i WIBOR 1M z dnia 4.12.2017r. dla celów porównywalności ofert należy przyjąć z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku

Pytanie nr 16

Treść pytania:

Dotyczy kryterium oceny ofert –Prosimy o dodanie we wzorach w licznikach i mianownikach stałej wartości 0,01/0,01% (odpowiednio w zależności od kryterium) co umożliwi poprawne wykonanie działania matematycznego oraz uniknie ewentualnych wątpliwości podczas oceny ofert. Przykładowo wzór w kryterium 1szym byłby następujący: wzór A: $[(\text{Najniższa cena ofertowa} + 0,01)/(\text{Cena badanej oferty} + 0,01)] \times 100 \times 25\% = \dots \text{pkt}$

Odpowiedź Zamawiającego:

Stosowna zmiana w zakresie uszczegółowienia wzorów dokonana została w korekcie SIWZ z dnia 13-12-2017r. stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 17

Treść pytania:

W celu zapewnienia bezpieczeństwa systemu na najwyższym poziomie okres bezczynności, po którym następuje wylogowanie określany jest przez Bank, bez możliwości zmiany tego okresu przez pracowników Zamawiającego. Prosimy o potwierdzenie dopuszczenia takiego procesu.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający dopuszcza taki proces.

Pytanie nr 18

Treść pytania:

W celu zapewnienia wysokiego poziomu bezpieczeństwa Bank wprowadził czasową blokadę logowania po 3 krotnym błędnym wpisaniu przez użytkownika PINu. Prosimy o dopuszczenie takiego rozwiązania.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie nr 19

Treść pytania:

Dotyczy pkt 11 ppkt c) Załącznika nr 6 do SIWZ: Prosimy o potwierdzenie, że wymóg pobierania hasła w formacie maskowanym zostanie spełniony gdy Bank zaoferuje znacznie bezpieczniejsze i rekomendowane rozwiązanie, które polega na generowaniu za każdym razem innego hasła poprzez zabezpieczone urządzenie szyfrujące. Jest to obecnie jedna z najbezpieczniejszych metod logowania do systemu bankowości elektronicznej, która eliminuje wykradzenie haseł statycznych, którego odmianę stanowi hasło maskowane, zmienne tylko co jakiś czas.

Odpowiedź Zamawiającego:



Tak, Zamawiający dopuszcza wyżej opisane rozwiązanie.

Pytanie nr 20

Treść pytania:

Ograniczenie możliwości dostępu do systemu do konkretnych IP niezabezpiecza całkowicie użytkowników przed niepożądanym dostępem do systemu ze względu na fakt, że bardzo łatwe jest podszycie się pod dowolny adres IP poprzez oprogramowanie ogólnie dostępne w sieci. W związku z powyższym, wykorzystujemy bezpieczniejsze i skuteczniejsze metody zabezpieczenia polegające na gromadzeniu przez Bank adresów IP wykorzystywanych przez Miasto/Gmię, innych istotnych identyfikatorów urządzeń oraz zachowania użytkowników - Bank następnie na tej podstawie dokonuje analizy behawioralnej i systemowo zabezpiecza możliwość logowania do bankowości elektronicznej z nieznanych urządzeń i lokalizacji. Prosimy o potwierdzenie, że opisany sposób zabezpieczenia spełnia wymóg opisany w SIWZ w zakresie ograniczania adresów IP. Takie zabezpieczenie jest skuteczniejsze od prostej weryfikacji listy adresów IP.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający potwierdza, że opisany sposób zabezpieczenia spełnia wymóg opisany w SIWZ w zakresie ograniczania adresów IP.

Pytanie nr 21

Treść pytania:

W związku z wymaganą konsolidacją rachunków prosimy o potwierdzenie, że od sald dodatnich i od sald ujemnych w ramach wirtualnej konsolidacji będą księgowane tego samego dnia- czyli w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu danego okresu odsetkowego. Ma to znaczenie z uwagi, iż odsetki od kredytu będą naliczane od kwoty stanowiącej różnicę między saldem ujemnym a dodatnim.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie nr 22

Treść pytania:

Dotyczy punktu 7h) załącznika nr 6: prosimy o dopuszczenie standardowej procedury pobrania odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym a więc dopuszczenie automatycznego pobrania przez Bank odsetek z określonego przez Zamawiającego rachunku. Informacja o wysokości naliczonych i pobranych odsetek będzie widoczna na wyciągu bankowym. Dodatkowo w ramach obsługi Zamawiający zamierza korzystać z konsolidacji wirtualnej więc takie działanie jest tym bardziej zasadne i ma miejsce w przypadku korzystania przez JST z kredytu w rachunku bieżącym.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

Pytanie nr 23

Treść pytania:

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.

Odpowiedź Zamawiającego:

Użytkownicy bankowości elektronicznej wprowadzających płatności: 6

Użytkownicy bankowości elektronicznej autoryzujący: 3



Użytkownicy bankowości elektronicznej mających opcję podglądu: 6

Pytanie nr 24

Treść pytania:

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
- 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.

Odpowiedź Zamawiającego:

Urząd Miejski w Nowym Tomyślu spełnia powyższe wymagania techniczne. Na chwilę obecną Zamawiający nie może potwierdzić, że jednostki organizacyjne gminy zapewnią użytkownikom powyższe wymagania techniczne.

Pytanie nr 25

Treść pytania:

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?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie ma możliwość udostępnienia go podmiotom zewnętrznym.

Pytanie nr 26

Treść pytania:

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.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie, Zamawiający nie potwierdza powyższego.

Pytanie nr 27

Treść pytania:

Z uwagi na krótki termin na złożenie ofert, przekazane w dniu dzisiejszym pytania, które mają kluczowe znaczenie dla przygotowania oferty i jej ostatecznego kształtu prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 19/12/2017r. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a sam fakt zbadania zdolności finansowej wymaga rzetelnej analizy dokumentacji.



Odpowiedź Zamawiającego: Zmiana terminu składania ofert został wprowadzona w korekcie SIWZ z dnia 13-12-2017r. stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 28

Treść pytania:

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 Burmistrza 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).

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający informuje, iż będzie ewentualnie korzystał tylko z kredytu w rachunku bieżącym na okres 12-tu miesięcy.

Pytanie nr 29

Treść pytania:

Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu odnawialnego zarówno w pierwszym roku jaki i w całym okresie obowiązywania zamówienia. Zgodnie z Art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, Bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.

Zgodnie z Art 69 ust 1i2 Przez umowę kredytu bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu. 2. Umowa kredytu powinna być zawarta na piśmie i określać w szczególności: 1) strony umowy; 2) kwotę i walutę kredytu; 3) cel, na który kredyt został udzielony; 4) zasady i termin spłaty kredytu; 4a) w przypadku umowy o kredyt denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta polska, szczegółowe zasady określania sposobów i terminów ustalania kursu wymiany walut, na podstawie którego w szczególności wyliczana jest kwota kredytu, jego transz i rat kapitałowo-odsetkowych oraz zasad przeliczania na walutę wypłaty albo spłaty kredytu; 5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany; 6) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu; 7) zakres uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu; 8) terminy i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych; 9) wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje; 10) warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zgodnie z treścią odpowiedzi udzielonej na pytanie nr 28 .

Pytanie nr 30

Treść pytania:



Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający podpisze weksel in blanco zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie.

Pytanie nr 31

Treść pytania:

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?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający podpisze weksel in blanco zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie.

Pytanie nr 32

Treść pytania:

Prosimy o potwierdzenie, że

- jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
- jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie nr 33

Treść pytania:

Proszę o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający na chwilę obecną nie jest w stanie określić planowanego wykorzystania kredytu.

Pytanie nr 34

Treść pytania:

Proszę 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 31/10/2017).

Odpowiedź Zamawiającego:

Odpowiedź na powyższe pytanie znajduje się w załączniku nr 2 do niniejszego dokumentu.

Pytanie nr 35

Treść pytania:



Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu ? Jeśli tak, to prosba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2015, 2016 oraz planowane na przyszłe lata.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie, Zamawiający nie korzysta z powyższych produktów

Pytanie nr 36

Treść pytania:

Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub powiatowych jednostek organizacyjnych – jeśli tak proszę o ich wyszczególnienie (stan na 31/10/2017) z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie, Zamawiający nie udzielał poręczeń na rzecz innych podmiotów lub powiatowych jednostek organizacyjnych.

Pytanie nr 37

Treść pytania:

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź Zamawiającego:

Stosowne dane znajdują się w załączniku nr 2 do niniejszego dokumentu

Pytanie nr 38

Treść pytania:

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2018.

Odpowiedź Zamawiającego:

Stosowne dane znajdują się w załączniku nr 3 do niniejszego dokumentu

Pytanie nr 39

Treść pytania:

Prosimy o przedstawienie aktualnej Wieloletniej Prognozy Finansowej Zamawiającego.

Odpowiedź Zamawiającego:

Stosowne dane znajdują się w załączniku nr 4 do niniejszego dokumentu.

Pytanie nr 40

Treść pytania:

Prosimy o przedłożenie projektu budżetu na 2018 rok

Odpowiedź Zamawiającego:

Stosowny dokument znajduje się w załączniku nr 3 do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 41

Treść pytania :

pkt 14.3 wyliczenia ilości punktów przyznanej ofercie,

-----→ ppkt 1) wzór A – naszym zdaniem jest wzór jest błędny, ponieważ w przypadku podania kwoty 0zł ilość punktów otrzymanych wyniesie 0 zł



, (ponieważ nie dzielimy przez zero)

-----→ W formularzu ofertowym należy wpisać wartość WIBID 1M i WIBOR 1M oraz podać marżę a następnie sumę lub różnicę, która będzie oceniana – oprocentowanie rachunków Bankowych wyliczane jest w oparciu o formułę iloczynu Wibid 1M oraz wskaźnika podanego w ofercie. Czy na pewno mamy podać formułę sumy lub różniący?

Czy w związku z naszymi pytaniami będzie poprawiony SIWZ i Formularz oferty?

Odpowiedź Zamawiającego:

Stosowna zmiana w zakresie uszczegółowienia wzorów dokonana została w korekcie SIWZ z dnia 13-12-2017r. stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszych odpowiedzi. Stawki WIBID 1M i WIBOR 1M z dnia 4.12.2017r. dla celów porównywalności ofert należy przyjąć z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Takie zastrzeżenie pozwoli uniknąć rozbieżności i wątpliwości w ocenie ofert.

Pytanie nr 42

Treść pytania :

Prosimy o potwierdzenie, że pkt. 2 ppkt e Załącznika nr 6 do SIWZ dotyczy weryfikacji danych kontrahenta z posiadaną w systemie bankowości elektronicznej bazą.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, Zamawiający potwierdza, że pkt. 2 ppkt e Załącznika nr 6 do SIWZ dotyczy weryfikacji danych kontrahenta z posiadaną w systemie bankowości elektronicznej bazą

Jednocześnie mając na względzie przepis art. 38 ust. 4 i ust. 6 Ustawy Prawo Zamówień Publicznych , Zamawiający informuje, iż w wyniku odpowiedzi na powyższe pytania nastąpiła zmiana treści SIWZ w zakresie doprecyzowania i uszczegółowienia opisu przedmiotu zamówienia co ma wpływ na sposób przygotowania przez Wykonawców ofert i wymaga dodatkowego czasu na ich przygotowanie. Biorąc pod uwagę powyższe Zamawiający dokonuje przesunięcia terminu składania ofert.

Nowy termin składania ofert to: 18 grudnia 2017 r. godz. 15.00

Nowy termin otwarcia oferty to: 18 grudnia 2017 r. godz. 15.05

Z poważaniem

Załączniki:

1. Korekta SIWZ z dnia 13-12-2017 r.
2. Sprawozdanie z wykonania budżetu za 2017 r.
3. Projekt budżetu Gminy Nowy Tomyśl na 2018 r.
4. Wieloletnia Prognoza Finansowa

Sporządziła : Elżbieta Bobrowska-Pilarczyk , Anna Małecka