

Wołomin, dnia 24.06.2015 r.

SPW.272.46.2015

Wszyscy oferenci

dotyczy: **kompleksowej obsługi bankowej realizowanej na rzecz Powiatu Wołomińskiego oraz jednostek organizacyjnych**

Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm.), do Zamawiającego wpłynęło zapytanie, w związku z powyższym udzielamy odpowiedzi:

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o przedłożenie niżej wymienionych dokumentów oraz udzielenie wyjaśnień niezbędnych do podjęcia decyzji w sprawie złożenia oferty w przedmiotowym postępowaniu:

1. Aktualnych zaświadczeń z ZUS oraz US (tj. nie starszych niż 1 miesiąc) lub oświadczenie Zamawiającego, potwierdzające brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec w/w podmiotów,

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada żadnych wymagalnych zobowiązań wobec ZUS i Urzędu Skarbowego. Zgodnie z zapisem w SIWZ, Zamawiający nie przewiduje udostępniania innych dokumentów niż załączone w SIWZ.

2. Oświadczenia Zamawiającego potwierdzającego brak zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych,

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec instytucji finansowych.

3. Czy kwota 3.000.000,00 zł. stanowi maksymalną kwotę kredytu, z zastrzeżeniem, że taka kwota zostanie wskazana w uchwale budżetowej, czy Zamawiający przewiduje wyższą kwotę. Jeśli powyższa kwota stanowi maksymalną kwotę kredytu, to zmianie powinien ulec zapis zawarty w pkt 8 lit. e SIWZ (wykreślenie ukośnika i słowa „wyższy”),

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza iż kwota 3 000 000 stanowi maksymalną kwotę kredytu. Środki będą udostępniane na pisemną dyspozycję Zamawiającego w związku z podejmowanymi uchwałami budżetowymi do wysokości zapisanej w uchwale na dany rok budżetowy.

Zmianie ulega zapis w SIWZ w pkt 8 lit. e wykreśla się ukośnik oraz słowo „wyższy”.

4. Zamawiający wymaga, aby kredyt w kwocie 3.000.000,00 zł. był dostępny przez cały okres trwania umowy na obsługę. Wnioskujemy o zmianę SIWZ, polegającą na wprowadzeniu zapisu, że przez cały czas trwania kilkuletniej umowy zawartej z Bankiem na obsługę budżetu, kredyt przeznaczony na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetowego, udzielany będzie i udostępniany na podstawie pisemnej dyspozycji Zamawiającego, w każdym roku budżetowym w kwocie wynikającej z uchwały budżetowej zawierającej upoważnienie dla organu wykonawczego do zaciągnięcia kredytu z terminem spłaty na koniec roku budżetowego/kalendarzowego,

Odpowiedź:

Zamawiający wprowadza w SIWZ nowy ppkt „g” w pkt 8, iż „Kredyt w kwocie 3 000 000 zł będzie dostępny przez cały okres trwania umowy na obsługę. kredyt przeznaczony na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetowego, udzielany będzie i udostępniany na podstawie pisemnej dyspozycji Zamawiającego, w każdym roku budżetowym w kwocie wynikającej z uchwały budżetowej zawierającej upoważnienie dla organu wykonawczego do zaciągnięcia kredytu z terminem spłaty na koniec roku budżetowego/kalendarzowego.

5. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji w zakresie roszczeń z tytułu umowy kredytu?

Odpowiedź:

Zamawiający oświadcza iż spłata kredytu będzie zabezpieczona zgodnie z pkt 8 ppkt f.

6. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia w Banku oświadczenia o poddaniu się egzekucji w zakresie roszczeń wynikających z umowy kredytu i wystawionego weksla w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kpc.?

Odpowiedź:

Zamawiający oświadcza iż spłata kredytu będzie zabezpieczona zgodnie z pkt 8 ppkt f.

7. Czy Zamawiający dopuszcza umieszczenie w Umowie kredytu zapisów dotyczących oprocentowania w przypadku wystąpienia należności przeterminowanych np. w następującym brzmieniu: „W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następującego po dniu, w którym powinna nastąpić spłata do dnia dokonania spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności na cele gospodarcze, określonej w Komunikacie PKO BP SA udostępnionym w lokalach PKO BP SA, niezależnie od innych form powiadomienia”?

Odpowiedź:

TAK.

8. W przypadku, gdy Zamawiający nie wyraża zgody na umieszczenie w Umowie kredytu zapisu zaproponowanego w poz. 6 powyżej, czy wówczas dla oprocentowania zadłużenia przeterminowanego należy przyjmować odsetki ustawowe?

Nie dotyczy.

9. Prosimy o sprostowanie omyłki pisarskiej w SIWZ dotyczącej nr Regon Zamawiającego - podano 013169344, powinno być 013269344,

Odpowiedź:

Zamawiający przesyła sprostowanie omyłki pisarskiej jest 013169344 winno być 013269344.

10. Prosimy o potwierdzenie, że umowa, weksel „in blanco” oraz deklaracja wekslowa stanowiące zabezpieczenie kredytu (zgodnie z rozdziałem III SIWZ ust. 8 lit. f), a także zgodnie z w § 9 ust. 7 zał. nr 4 do SIWZ), będą kontrasygnowane przez Skarbnika; a w przypadku potwierdzenia – o dopuszczenie możliwości wprowadzenia odpowiedniej modyfikacji w ust. 7 lit. a)-b) w § 9 zał. nr 4 do SIWZ.

Odpowiedź:

Czego miałyby dotyczyć modyfikacja - nie sprecyzowano.

11. Zgodnie z zapisami rozdziału III SIWZ (ust. 8 lit. d)) odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane i płatne są w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego. Uprzejmie prosimy o wyjaśnienie, czy jako „ostatni dzień miesiąca kalendarzowego” Zamawiający rozumie ostatni roboczy dzień miesiąca kalendarzowego?

Odpowiedź:

TAK

12. Uprzejmie prosimy o umieszczenie zapisu z rozdziału III SIWZ ust. 8 lit. d) również w zał. nr 4 do SIWZ.

Odpowiedź:

Zapis został dodany.

13. Zgodnie z zapisami rozdziału III SIWZ (ust. 8 lit. b) „(...) Z tytułu udzielenia kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu w okresie objętym zamówieniem Wykonawca nie pobiera żadnych innych opłat i prowizji”. Uprzejmie prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie pod pojęciem „innych”?

Odpowiedź:

Innych niż określone w pkt 8 c.

14. Zgodnie z zapisami rozdziału III SIWZ (ust. 8 lit. b) „(...) Nie przewiduje się innego prawnego zabezpieczenia kredytu”. Uprzejmie prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie pod pojęciem „innego”? Czy chodzi o inne niż wymienione w lit. f) zabezpieczenie?

Odpowiedź:

Innego niż określone w pkt 8 f.

15. Prosimy o sprostowanie oczywistej omyłki pisarskiej w § 2 ust. 8 zał. nr 4 do SIWZ. Jest: „Udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu do wysokości 3 000 000 PLN na warunkach określonych w § 8”. Powinno być: „Udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu do wysokości 3 000 000 PLN na warunkach określonych w § 9”.

Odpowiedź:

Omyłka pisarska została sprostowana.

16. Zgodnie z preambułą zał. nr 4 do SIWZ, Strony umowy zostały nazwane Bankiem oraz Powiatem. Prosimy o ujednoczenie zapisów w zał. nr 4 do SIWZ dostosowując je do określeń wprowadzonych w preambule, m.in. poprzez zastąpienie określenia „Zamawiającemu” w § 9 ust. 1 lit. a) określeniem „Powiatowi”; a także zastąpienie określenia „Kredytobiorca” w § 9 ust. 1 lit. c), ust. 2 lit. c), ust. 4 lit. a), c), e), ust. 5-7 określeniem „Powiat”.

Odpowiedź:

Zapis został ujednoczony.

17. Prosimy o weryfikację przywołanej w § 9 zał. nr 4 do SIWZ numeracji tj. w ust. 1 przywołane zostały punkty 1-3 (podczas gdy brak jest punktów w ust. 1), natomiast w ust. 4 przywołany został pkt 2, a także ust. 4.

Odpowiedź:

JEST

1. Udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym:

a) Bank udzieli Powiatowi kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym z przeznaczeniem na finansowanie występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego Powiatu Wołomińskiego do wysokości 3.000.000 zł (słownie: trzy miliony złotych 00/100), z zastrzeżeniem pkt. 2) i 3)

b) Kredyt, o którym mowa w pkt. 1) będzie udzielany w okresie trwania umowy zawartej z Bankiem na obsługę budżetu tj. od 01 sierpnia 2015 roku do 31 lipca 2020 roku na okresy nie dłuższe niż do końca każdego roku kalendarzowego, a w ostatnim roku obsługi nie dłużej niż do końca okresu obsługi budżetu tj. w następujących terminach:

- a) od 01.08. 2015 r. do 31.12.2015 r.
- b) od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.
- c) od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.
- d) od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.
- e) od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.
- f) od 01.01.2020 r. do 31.07.2020 r.

c) Uruchomienie kredytu w terminach, o których mowa w pkt. 2), nastąpi po przedłożeniu przez Powiat uchwały budżetowej, określającej wysokość kredytu na sfinansowanie deficytu przejściowego na dany rok.

WINNO BYĆ

a) Bank udzieli Powiatowi kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym z przeznaczeniem na finansowanie występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego Powiatu Wołomińskiego do wysokości 3.000.000 zł (słownie: trzy miliony złotych 00/100), z zastrzeżeniem pkt. b) i c)

b) Kredyt, o którym mowa w pkt. a) będzie udzielany w okresie trwania umowy zawartej z Bankiem na obsługę budżetu tj. od 01 sierpnia 2015 roku do 31 lipca 2020 roku na okresy nie dłuższe niż do końca każdego roku kalendarzowego, a w ostatnim roku obsługi nie dłużej niż do końca okresu obsługi budżetu tj. w następujących terminach:

- a) od 01.08.2015 r. do 31.12.2015 r.
- b) od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.
- c) od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.
- d) od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.
- e) od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.
- f) od 01.01.2020 r. do 31.07.2020 r.

c) Uruchomienie kredytu w terminach, o których mowa w pkt. b), nastąpi po przedłożeniu przez Powiat uchwały budżetowej, określającej wysokość kredytu na sfinansowanie deficytu przejściowego na dany rok.

18. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość modyfikacji zapisów lit. c) w ust. 1 § 9 zał. nr 4 do SIWZ w następujący sposób: „Kredyt podlega spłacie na koniec każdego roku budżetowego, z możliwością ponownego wykorzystania kredytu w następnym roku budżetowym w ramach okresu wykorzystania, zgodnie z terminami wskazanymi w lit. b), pod warunkiem przedłożenia przez Powiat uchwały budżetowej, określającej wysokość kredytu na sfinansowanie deficytu przejściowego na dany rok oraz zawierającej upoważnienie dla organu wykonawczego Powiatu do zaciągnięcia kredytu oraz pozytywnej opinii RIO w sprawie opinii o przedłożonym projekcie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy?”

Odpowiedź:

TAK

19. Czy Zamawiający dopuszcza uruchomienie środków po skutecznym ustanowieniu zabezpieczeń prawnych? Jeśli tak, czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie następującej zmiany w § 9 ust. 1 zał. nr 4 do SIWZ poprzez dodanie po lit. c) lit. d) w następującym brzmieniu: „d) Kredyt, o którym mowa w lit. a), zostanie udzielony po skutecznym ustanowieniu zabezpieczeń prawnych”?

Odpowiedź:

TAK.

20. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia następującej zmiany w § 9 ust. 2 zał. nr 4 do SIWZ poprzez dodanie po lit. c) lit. d) w następującym brzmieniu: „Spłacone kwoty wykorzystanego kredytu mogą być w okresie kredytowania wykorzystywane ponownie łącznie z pozostałą częścią kredytu z tym, że wykorzystanie kredytu nie może przekroczyć kwoty określonej w ust. 1 lit. a)”?

Odpowiedź:

NIE

21. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość modyfikacji zapisów lit. a) w ust. 3 w § 9 zał. nr 4 do SIWZ w następujący sposób: „a) Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR dla miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego skorygowanego o marżę Banku wyrażoną w punktach procentowych w

wysokości oraz wg kalendarza rzeczywistego, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero”?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza zmiany ponieważ zapis uzależnia bank wykonawcę od stawek określonych przez bank PKO BP.

22. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia następującej zmiany w § 9 ust. 3 zał. nr 4 do SIWZ poprzez dodanie po lit. c) lit. d) w następującym brzmieniu: „Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w okresach obrachunkowych i pobierane z rachunku bieżącego Powiatu, o którym mowa w ust. 4 lit. b) (do czego Powiat niniejszym upoważnia PKO BP SA), w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone, przy czym:

1. pierwszy okres obrachunkowy jest miesięczny i kończy się w dniu 31 sierpnia 2015 r.,
2. kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
3. ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.”?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza zmiany ponieważ zapis uzależnia bank Wykonawcę od stawek określonych przez bank PKO BP

23. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość modyfikacji zapisów lit. f) w ust. 4 w § 9 zał. nr 4 do SIWZ w następujący sposób: „f) Zadłużenie z tytułu niespłaconych odsetek, o których mowa w lit. e) oraz kredytu, staje się wymagalne w następnym dniu po upływie umownego terminu spłaty”?

Odpowiedź:

TAK.

24. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia zmiany w § 9 ust. 6 zał. nr 4 do SIWZ polegającej na dodaniu zobowiązania Zamawiającego do składania w Banku również kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S)?

Odpowiedź:

TAK.

25. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie w § 9 umowy (zał. nr 4 do SIWZ) zapisu: „Powiat zobowiązuje się do zapewnienia, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, aby wszelkie wierzytelności Banku w stosunku do niego, wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w każdym zakresie, w tym co do pierwszeństwa ustanowionych zabezpieczeń lub pierwszeństwa w zaspokajaniu wierzytelności Banku, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Powiatu wobec innych wierzycieli, w szczególności wobec instytucji kredytowych i finansowych”?

Odpowiedź:

TAK.

26. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie w § 9 umowy (zał. nr 4 do SIWZ) zapisu: „Jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca ze zobowiązania Powiatu wobec Banku, lub wobec innych podmiotów lub instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie 5 dni roboczych od daty wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć Umowę”?

Odpowiedź:

NIE.

27. Prosimy o informację, czy pod pojęciem „WIBOR dla miesięcznych złotych depozytów międzybankowych” (§ 9 ust. 3 lit. a) zał. nr 4 do SIWZ) Zamawiający rozumie stawkę WIBOR 1M rozumianą jako stopa oprocentowania depozytów 1-miesięcznych oferowanych na Warszawskim Rynku Międzybankowym (Warsaw InterBank Offered Rate)?

Odpowiedź:

TAK.

28. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość modyfikacji zapisu pkt. 2 w § 34 zał. nr 4 do SIWZ ust. 3 w następujący sposób: „Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe tekst jednolity (Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późniejszymi zmianami)”;

Odpowiedź:

TAK.

29. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dodania w zał. 4 do SIWZ § w brzmieniu: „Powiat może korzystać z innych usług Banku w ramach umowy rachunku, na podstawie odrębnych umów i warunkach określonych w załącznikach do umowy rachunku podpisanych przez obie Strony. Włączenie dodatkowych usług następuje w formie aneksu do umowy rachunku oraz sporządzenia dodatkowego załącznika do umowy rachunku podpisanego przez Strony.”

Powyższy zapisy umożliwi wprowadzenie, oraz doprecyzowanie zapisów dotyczących funkcjonalności poszczególnych usług bankowych zgodnie z zawartą umową,

Odpowiedź:

TAK.

30. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dodania pkt. 1 i 2 w załączniku nr 4 § 2 ust. 4 w brzmieniu „1. Na mocy niniejszej Umowy Powiat Wołomin uprawniony będzie do przyjmowania płatności, dokonywanych przez kontrahentów Powiatu Wołomin na jego rzecz, z wykorzystaniem kart płatniczych, natomiast Bank zobowiązuje się wobec Powiatu Wołomin do rozliczania tychże płatności.

2. Szczegółowe rozwiązania odnośnie czynności, o których mowa w punkcie 1 zostały określone w załączniku nr do niniejszej Umowy”.

Odpowiedź:

TAK.

31. Załącznik nr 6.1, 6.2, 6.3 stanowi formularz cenowy wypełniany przez wykonawcę. Zwraca uwagę załącznik nr 6.1, a mianowicie w kolumnie „Cena ogółem” jedynie są nie wypełnione lp. 4, 18 i 19, w pozostałych jest wpisane „0”, czy to oznacza, że Zamawiający wymaga, aby te usługi były bezpłatne?, przeczy temu określenie wymienionych w załączniku usług jako usług płatnych.

Odpowiedź:

Zamawiający stwierdza że jest to błąd pisarki który powstał w wyniku nie wykreślenia w momencie powstawania załącznika w którym był określany koszt kredytu. Wszystkie pola w kolumnie Cena ogółem powinno zawierać puste pola.

32. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby środki gromadzone na rachunkach walutowych były oprocentowane według zmiennej stawki w wysokości maksymalnej stopy procentowej określonej u wykonawcy, dla środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych płatnych na żądanie?

Odpowiedź:

NIE.

33. Prosimy o weryfikację załącznika nr 5 do SIWZ „Wykaz jednostek organizacyjnych” jednostki wskazane w lp. 9 i 10 wykazują taki sam NIP tj. 1250559329, oraz lp. 17,18,19 wykazują takie same nr REGON 016200703 oraz NIP 1251046951. Czy jest to prawidłowa informacja?

Odpowiedź:

Załącznik nr 5 został uaktualniony.

34. Prosimy o informację, ilu pracowników/użytkowników będzie miało dostęp do bankowości elektronicznej (łącznie ze wszystkich jednostek).

Odpowiedź:

Dostęp do bankowości elektronicznej będzie miało 47 pracowników.

35. Prosimy o określenie dziennej kwoty wpłat gotówkowych, jakie przewidują Państwo dokonywać w formie zamkniętej na rachunki Powiatu oraz rachunki jednostek.

Odpowiedź:

Przewidywana kwota dziennych wpłat gotówkowych w formie zamkniętej to 16 900 PLN.

36. Prosimy o zmianę dotychczasowej treści w Załączniku nr 6.1 do SIWZ w lp. 13 na „Opłata za instalację terminala do obsługi kart płatniczych”.

Odpowiedź:

TAK.


STAROSTA
Kazimierz Rakowski

