

Uczestnicy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na usługę „ Bankowa obsługa budżetu Powiatu Ciechanowskiego z programem sponsoringu”

Powiat Ciechanowski, reprezentowany przez Zarząd Powiatu Ciechanowskiego - Zamawiający w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na usługę „ **Bankowa obsługa budżetu Powiatu Ciechanowskiego z programem sponsoringu**” na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 roku poz. 2164.) udziela odpowiedzi na zadane przez Wykonawcę – data wpływu 19.02.2016 r. pytania dotyczące treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

Pytanie 1

Prosimy o podanie informacji dotyczących zakresu obsługi bankowej a w szczególności:

- a. Podanie przewidywanego średniego miesięcznego stanu środków na wszystkich rachunkach Zamawiającego i jednostek zależnych,.
- b. Podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości wpłat dokonywanych przez osoby trzecie z tytułu podatków, opłat lokalnych i innych należności na rzecz Powiatu Ciechanowskiego,
- c. Podanie w jakich miesiącach pobierane są podatki i opłaty na rzecz Zamawiającego,
- d. Podanie prognozowanej ilości przelewów w podziale na przelewy wewnętrzne i zewnętrzne oraz elektroniczne i papierowe,
- e. Podanie prognozowanej ilości czeków gotówkowych,
- f. Podanie prognozowanej ilości użytkowników bankowości elektronicznej,
- g. Podanie ilości operacji oraz średnich wysokości kwot w podziale na wpłaty i wypłaty własne.

Odpowiedź:

- a) **Wysokość średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach w 2014 roku wynosi – 12 740 144,66 zł.
Wysokość średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach w 2015 roku wynosi – 8 860 800,90 zł.**
- b) **Powiat nie otrzymuje ani podatków ani opłat lokalnych. Jedynymi należnościami rocznymi powiatu są należności z tytułu opłat rocznych za użytkowanie wieczyste w ilości ok. 500 rocznie.**
- c) **Podatki nie są wpłacane do Zamawiającego, natomiast opłaty z tytułu użytkowania wieczystego jednorazowo do 31 marca każdego roku.**
- d) **Zamawiający prognozuje tylko przelewy elektroniczne, a papierowe jedynie w sytuacji awarii systemu.**

- średniomiesięczna ilość przelewów wewnętrznych zrealizowanych w 2014 roku – 20 szt.
 - średniomiesięczna ilość przelewów kierowanych do innych banków zrealizowanych w 2014 roku - 5 310 szt.
 - średniomiesięczna ilość przelewów wewnętrznych zrealizowanych w 2015 roku – 21 szt.
 - średniomiesięczna ilość przelewów kierowanych do innych banków zrealizowanych w 2015 roku - 5 572 szt.
- e) średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych w 2014 roku – 175 o wartości średniomiesięcznej – 388 703,21 zł.
średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych w 2015 roku – 170 o wartości średniomiesięcznej – 406 588,68 zł.
- f) informacje podano w SIWZ.
- g) średniomiesięczna ilość przelewów wewnętrznych zrealizowanych w 2014 roku – 20 szt.
- średniomiesięczna ilość przelewów kierowanych do innych banków zrealizowanych w 2014 roku - 5 310 szt.
 - średniomiesięczna ilość przelewów wewnętrznych zrealizowanych w 2015 roku – 21 szt.
 - średniomiesięczna ilość przelewów kierowanych do innych banków zrealizowanych w 2015 roku - 5 572 szt.

Pytanie 2

Czy w celu porównania ofert, Zamawiający może wskazać , z jakiego dnia należy przyjąć stawkę WIBID 3M do wyliczenia stawki oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bieżących?

Odpowiedź:

Zamawiający wskazuje, że należy dla porównywalności ofert przyjąć stawkę WIBID 3M z 22 lutego 2016 roku.

Pytanie 3

Czy zakres obsługi bankowej ma obejmować nieodpłatną wypłatę świadczeń dla beneficjentów Powiatowego Urzędu Pracy oraz Powiatowego Centrum Pomocy Rodzinie?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 4

Czy Zamawiający może potwierdzić, iż realizacja przelewów papierowych oraz wydruk wyciągów papierowych będzie się odbywał sporadycznie tj. wyłącznie w przypadku ewentualnej czasowej awarii systemu bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza w zakresie realizacji przelewów, natomiast wydruki wyciągów papierowych Wykonawca ma wykonać zgodnie z SIWZ.

Pytanie 5

Czy Zamawiający może potwierdzić, że automatyczne przeksięgowanie odsetek, o których mowa w Rozdziale III SIWZ ppkt 1. m) będzie dotyczyć wyłącznie rachunków

pomocniczych powiatowych jednostek budżetowych, czy też również rachunków bieżących?

Odpowiedź:

Zamawiający nie potwierdza, że automatyczne przeksięgowanie odsetek, o których mowa w Rozdziale III SIWZ ppkt 1. m) ma dotyczyć tylko rachunków pomocniczych powiatowych jednostek budżetowych. Ma to dotyczyć wszystkich rachunków.

Pytanie 6

Czy Zamawiający może doprecyzować, czy w ramach przedmiotowego postępowania oczekuje wystawienia przez Bank gwarancji bankowych, gdyż w Rozdziale XVI pkt 16.1 SIWZ Zamawiający wskazał, iż nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji z tytułu wystawionej gwarancji bankowej? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej kwoty gwarancji, beneficjentów gwarancji, proponowanych zabezpieczeń, terminów obowiązywania oraz innych istotnych warunków związanych z udzieleniem gwarancji przez Wykonawców, które są niezbędne do oceny ryzyka kredytowego przez Bank.

Odpowiedź:

Zamawiający zmienił w tym zakresie SIWZ.

Pytanie 7

Czy w ramach zamówienia Zamawiający oczekuje udostępnienia usługi przechowywania depozytów gdyż w Rozdziale XVI pkt 16.1 SIWZ Zamawiający wskazał, iż nie dopuszcza pobierania opłat za tego typu usługę? Jeżeli tak, to prosimy o doprecyzowanie szczegółów tego typu usługi, tzn. jak często Zamawiający będzie składał depozyty do przechowania, jakiego rodzaju będą to depozyty, jakimi wymiarami będą się charakteryzowały itp.

Odpowiedź:

Zamawiający zmienił w tym zakresie SIWZ.

Pytanie 8

Czy maksymalną kwotę kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający przewiduje do zaciągnięcia w całym okresie wykonywania zamówienia?

Odpowiedź:

Zgodnie z uchwałą budżetową powiatu ciechanowskiego na 2016 rok maksymalna kwota do zaciągnięcia kredytu przez Zarząd Powiatu nie może przekroczyć kwoty 5 000 000 zł.

Można przyjąć, że ewentualne upoważnienie na lata kolejne będą oscylować wokół tej kwoty.

Pytanie 9

Czy Zamawiający może doprecyzować, co rozumie pod pojęciem dziennej stawki bazowej WIBOR 1M, o której mowa w Rozdziale III SIWZ pkt 3.1 ppkt 3.f)? Czy Zamawiający uzna za spełnienie warunku, gdy stawka oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym dla okresu odsetkowego trwającego jeden miesiąc, będzie ustalana raz w miesiącu w pierwszym dniu okresu odsetkowego, w oparciu o stawkę bazową WIBOR 1M notowaną wg zasad obowiązujących u Wykonawcy, który uzyska zamówienie?

Odpowiedź:

Tak. Zamawiający uzna.

Pytanie 10

Czy Zamawiający może podać kwotę przyznanego kredytu oraz średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w przeciągu ostatnich 3 lat oraz średnie wykorzystanie kredytu w okresie w całym okresie objętym przedmiotem postępowania ?

Odpowiedź:

W okresie ostatnich 3 lat przyznany limit dla Zarządu Powiatu do zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym wynosił:

- w 2013 roku – 3 000 000 zł

- w 2014 roku – 5 000 000 zł

- w 2015 roku – 5 000 000 zł

natomiast w żadnym z tych lat Zarząd Powiatu Ciechanowskiego nie korzystał z takiego kredytu.

Pytanie 11

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następowało po przedłożeniu uchwały Rady Powiatu lub projektu uchwały budżetowej na dany rok wraz z pozytywną opinią RIO?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 12

Czy Zamawiający potwierdza, że w każdym kolejnym roku budżetowym będzie podpisywana odrębna umowa na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym?

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie potwierdza, gdyż zawarcie umowy będzie miało miejsce jedynie w przypadku wystąpienia takiej potrzeby.

Pytanie 13

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie dot. kredytu została zawarta klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększoną o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero „?

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 14

Czy Zamawiający wyraża zgodę by warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie zaświadczeń wydanych przez ZUS i US, na dzień uruchomienia nie starszych niż 30 dni, wskazujących brak zaległości płatniczych?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 15

Czy zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów są regulowane terminowo? Jeśli nie, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada żadnych zaległych zobowiązań. Wszystkie zobowiązania kredytowe są regulowane terminowo zgodnie z harmonogramem.

Pytanie 16

Czy zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i Urzędu Skarbowego? Jeśli nie, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada żadnych zaległych zobowiązań wobec ZUS i US. Wszystkie zobowiązania są regulowane terminowo.

Pytanie 17

Czy Zamawiający wyraża zgodę by warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie opinii z instytucji finansowych, nie starszych niż 30 dni, wskazujących brak zaległości w obsłudze kredytów?

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 18

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach ciążyą zajęcia egzekucyjne, jeśli tak to prosimy o podanie kwot zajęć egzekucyjnych (w tys..PLN)

Odpowiedź:

Nie, nie ciążyą żadne zajęcia.

Pytanie 19

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy w JST prowadzony był program naprawczy w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Odpowiedź:

Nie było żadnego programu naprawczego w rozumieniu ustawy 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Pytanie 20

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne?

Odpowiedź:

Nie, nie były prowadzone żadne działania windykacyjne.

Pytanie 21

Czy Zamawiający wyraża zgodę na uruchomienie środków z kredytu po ustanowieniu zabezpieczenia spłaty kredytu?

Odpowiedź:

Zabezpieczeniem spłaty zgodnie z SIWZ będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową.

Pytanie 22

Czy Zamawiający potwierdza, iż weksel i deklaracja wekslowa złożone na zabezpieczenie udzielonego kredytu będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika ?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 23

Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5) KPC?

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 24

Czy do ewentualnego zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu Wykonawca będzie mógł zastosować oprocentowanie wg zasad obowiązujących u Wykonawcy, czy będzie zastosowane oprocentowanie wg odsetek ustawowych?

Odpowiedź:

Zamawiający przewiduje w takim przypadku oprocentowanie wg odsetek ustawowych.

Pytanie 25

Prosimy o doprecyzowanie terminów płatności odsetek od kredytu

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w tym zakresie doprecyzował SIWZ, dokonując stosownej zmiany.

Pytanie 26

Czy Zamawiający wyraża zgodę, na umieszczenie w umowie kredytu zobowiązania do składania w Banku (lub umieszczenia na oficjalnej stronie internetowej Klienta) w terminie 30 dni od ich sporządzenia kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu tj. Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S oraz opinii RIO dotyczących wykonania budżetu Powiatu, umożliwiających ocenę zdolności Klienta do terminowej spłaty kredytu wraz z należnymi odsetkami?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie kredytu zobowiązania do składania do banku lub umieszczenie na stronie internetowej w terminie 30 dni od ich sporządzenia kwartalnych sprawozdań z wykonania budżetu oraz opinii RIO umożliwiających ocenę zdolności Zamawiającego do terminowej spłaty kredytu. Jednocześnie Zamawiający wskazuje, że SIWZ nie przewiduje odsetek w przypadku terminowej spłaty kredytu.

Pytanie 27

Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert o 14 dni tj. do dnia 10 marca 2016 roku.

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody.

STAROSTA

Sławomir Morawski