

P Y T A N I A N r 1

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 przesłane faksem – data wpływu 19.02.2016 r. pytania dotyczące treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

Pytanie 1

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w roku 2014 i w roku 2015

Odpowiedź

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.

Pytanie 2.

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach lokat terminowych Zamawiającego i jednostek i jednostek organizacyjnych w roku 2014 i w roku 2015, odrębnie dla lokat over night i lokat pozostałych

Odpowiedź:

Średniomiesięczne saldo na rachunkach lokat terminowych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych lokat over night :

- w 2014 roku wynosiło 4 762 892 zł

- w 2015 roku wynosiło – 2 232 488 zł

Innych lokat Zamawiający nie posiadał.

Pytanie 3

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunek Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w roku 2014 i w roku 2015, odrębnie dla wpłat własnych posiadaczy rachunków i wpłat dokonywanych przez osoby trzecie.

Odpowiedź

średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych w 2014 roku – 154 o wartości średniomiesięcznej – 112 447,48 zł. (wpłaty własne)

średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych w 2015 roku – 153, o wartości średniomiesięcznej – 140 692,48 zł.(wpłaty własne)

Pytanie 4

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych dokonywanych z rachunków Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w roku 2014 i w roku 2015.

Odpowiedź

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.

Pytanie 5

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości przelewów zrealizowanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w roku 2014 i w roku 2015, odrębnie dla przelewów wewnętrznych i kierowanych do innych banków

Odpowiedź

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 6.

Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi bankowe będą pobierane przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne bezpośrednio z systemu bankowości elektronicznej. Wyciągi w formie papierowej udostępniane będą przez Wykonawcę wyłącznie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź

Zamawiający żąda sporządzania wyciągów bankowych zgodnie z zapisem SIWZ (Rozdział III pkt 3. 1. 1 k)

Pytanie 7

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby naliczenie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych dokonywane było w okresach miesięcznych?

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody. Naliczanie odsetek powinno następować w okresach kwartalnych zgodnie z zapisem SIWZ (Rozdział III pkt 3. 1. 1 m)

Pytanie 8.

Prosimy o potwierdzenie, że sponsoring Wykonawcy obejmuje 3 okresy roczne czyli Wykonawca prześle Zamawiającemu kwotę zadeklarowaną w swojej ofercie trzykrotnie

Odpowiedź

Tak, sponsoring obejmuje 3 okresy roczne, czyli Wykonawca prześle zadeklarowaną w swojej ofercie kwotę trzykrotnie.

Pytanie 9

Czy Zamawiający korzysta ze sponsoringu Banku obecnie prowadzącego obsługę budżetu Powiatu Ciechanowskiego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie średniorocznej kwoty przekazywanej Zamawiającemu w ramach sponsoringu przez ten Bank.

Odpowiedź

Tak. Średnioroczna kwota wynosiła 80 000 zł.

Pytanie 10

Prosimy o przekazanie wzoru umowy o sponsoring, którą Wykonawca będzie zobowiązany podpisać w przypadku wyboru jego oferty.

Odpowiedź

W załączeniu projekt umowy o sponsoring.

Pytanie 11

W rozdziale XVI pkt 16.1 SIWZ Zamawiający zapisał „(...) Zamawiający nie dopuszcza pobierania (,,) opłat i prowizji z tytułu wystawiania gwarancji bankowej (...) opłat za przechowywanie depozytów (...). W rozdziale III SIWZ „Opis przedmiotu zamówienia” Zamawiający nie wymienił powyższych usług. Czy Zamawiający zamierza w ramach obsługi budżetu występować do Wykonawcy o udzielenie gwarancji bankowych oraz zamierza przechowywać u Wykonawcy depozyty rzeczowe? Jeżeli tak to prosimy o informacje:

- jakiego rodzaju zabezpieczenie przewiduje Zamawiający w związku z wystąpieniem o udzielenie gwarancji bankowej?
- na jaki okres mają być wystawione gwarancje?
- czy okres, na który będą wystawione gwarancje nie będzie przekraczał terminu 31.03.2019 r. ?
- jaka będzie maksymalna kwota pojedynczej gwarancji?
- o jaki rodzaj gwarancji będzie wnioskował Zamawiający?
- jaką ilość i jakiego rodzaju depozyty rzeczowe Zamawiający zamierza składać Wykonawcy na przechowanie

Odpowiedź

Zapis w rozdziale XVI pkt 16.1 SIWZ jest pomyłką i Zamawiający dokonał zmiany SIWZ w tym zakresie.

Pytanie 12

W formularzu ofertowym (Załącznik nr 1 do SIWZ) Wykonawcy powinni podać oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych. Prosimy o podanie wzoru, wg którego Wykonawcy powinni wyliczyć stawkę oprocentowania np. WIBID 3M x współczynnik, żeby oferty wszystkich Wykonawców były porównywalne.

Odpowiedź

Tak. Zamawiający akceptuje wzór WIBID 3M x współczynnik.

Pytanie 13

W projekcie umowy (Załącznik Nr 4 do SIWZ) w § 4 ust. 2 Zamawiający zapisał „Przez realizację dyspozycji, strony rozumieją księgowanie na rachunku Zamawiającego w dniu złożenia zlecenia w Banku i przekazanie dokumentów rozliczeniowych w dniu bieżącym lub następnym do banku beneficjenta”. Prosimy o potwierdzenie, że Bank będzie zobowiązany do przekazania dokumentów rozliczeniowych do banku beneficjenta w dniu bieżącym lub następnym dniu roboczym po dokonaniu księgowania.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza, że zapis zawarty w § 4 ust. 2 umowy należy rozumieć w ten sposób, że Bank będzie zobowiązany do przekazywania dokumentów rozliczeniowych do banku beneficjenta w dniu bieżącym lub następnym dniu roboczym po dokonaniu księgowania.

Pytanie 14

Prosimy o podanie przewidywanej maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, którą Wykonawca zobowiązany będzie udzielić Zamawiającemu w okresie objętym zamówieniem.

Odpowiedź

Zgodnie z uchwałą budżetową Rady Powiatu Ciechanowskiego na rok budżetowy 2016 (w roku następnym zasady będą analogiczne) Zarząd Powiatu może zaciągnąć kredyt w rachunku bieżącym do kwoty 5 000 000 zł.

Pytanie 15

Prosimy o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w roku 2014 i w 2015.

Odpowiedź

Średniomiesięczna kwota wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w roku 2014 i w 2015 wynosiła 0,00 zł

Pytanie 16

Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie zgodnie z wolą Zamawiającego weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Prosimy o informację czy weksel i deklaracja wekslowa będą kontrasygnowane przez Skarbnika Powiatu Ciechanowskiego.

Odpowiedź

Tak. Zamawiający potwierdza.

Pytanie 17

Czy Zamawiający, w przypadku wybrania oferty Wykonawcy, wyrazi zgodę na coroczne dostarczanie kwartalnych sprawozdań Rb, NDS, Rb 27S, Rb 28 S (lub udostępnianie na stronie internetowej Zamawiającego) oraz przed podpisaniem umowy kredytowej złożyć aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty?

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na coroczne dostarczanie kwartalnych sprawozdań wymienionych w pkt 17 wybranemu w przetargu Wykonawcy. Jednocześnie Zamawiający informuje, że sprawozdania te są umieszczane na stronie internetowej Zamawiającego.

Zamawiający wyraża również zgodę na przedstawienie wybranemu Wykonawcy przed podpisaniem umowy aktualnego zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań.

Zamawiający nie wyraża zgody na dostarczenie opinii banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty

Pytanie 18

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie składał wniosek o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym wraz z uchwałą budżetową, z której wynikać będzie wysokość limitu kredytu przeznaczonego na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu oraz dokumenty wymienione w punkcie 17 niniejszego pisma.

Odpowiedź

Zamawiający nie potwierdza, że corocznie złoży taki wniosek, gdyż jego złożenie będzie wynikało z potrzeb Zamawiającego.

Pytanie 19

Prosimy o potwierdzenie, że spłata kredytu w rachunku bieżącym w ostatnim roku obsługi nastąpi najpóźniej do 31 marca 2019 r.

Odpowiedź

Tak. Zamawiający potwierdza.

Pytanie 20

Prosimy o potwierdzenie, że miesięczne okresy obrachunkowe do naliczania odsetek od wykorzystanego kredytu są tożsame z miesiącem kalendarzowym

Odpowiedź

Tak. Zamawiający potwierdza.

Pytanie 21

Czy Zamawiający corocznie będzie podpisywał umowę kredytową lub aneksy do umowy kredytowej?

Odpowiedź

Nie, Zamawiający nie potwierdza. Zawarcie umowy kredytowej będzie uzależnione od potrzeb.

Pytanie 22

Prosimy o podanie w jaki sposób ustalana będzie stawka WIBOR 1M, która następnie zostanie skorygowana o marżę Wykonawcy podaną w ofercie.

Odpowiedź

Ustalenie stawki WIBOR 1M nie należy do kompetencji Zamawiającego.

Pytanie 23.

Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 3.03.2016 r. w związku z koniecznością uzyskania decyzji kredytowej.

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 34.

Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- a) Informacja o podmiotach powiązanych (z podaniem numeru REGON i udziału % Powiatu Ciechanowskiego)
- b) Informacja o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, obligacjach (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia)
- c) Informacja o udzielonych przez Zamawiającego gwarancjach, poręczeniach (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia)

- d) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego i ZUS o braku zaległości w spłacie zobowiązań (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań)
- e) Opinie bankowe dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów.

Odpowiedź

- a) Powiat Ciechanowski nie posiada podmiotów powiązanych kapitałowo,
 b) Zamawiający nie korzysta z pożyczek, gwarancji, obligacji.
 Zamawiający podaje informację o zaciągniętych kredytach:

Lp.	kwota	Nazwa banku	Termin umowy	Zabezpieczenia
1	3 188 617	Bank Gospodarstwa Krajowego	23.12.2009 31.12.2019	Deklaracja wekslowa
2	14 309 084	Bank Gospodarstwa Krajowego	23.08.2011 31.12.2020	Deklaracja wekslowa
3	10 021 000	Bank Polski Kasa Opieki S. A	31.08.2011 31.12.2025	Deklaracja wekslowa
4	1 875 000	Getin Noble Bank S. A	05.11.2013 31.12.2019	Deklaracja wekslowa
5	7 632 467	Bank Gospodarstwa Krajowego	27.09.2014 31.12.2025	Deklaracja wekslowa
6	4 962 000	Bank Gospodarstwa Krajowego	01.10.2015 31.12.2025	Deklaracja wekslowa

- c) Zamawiający nie udzielał żadnych gwarancji ani poręczeń,
 d) Zamawiający oświadcza, że wszystkie swoje zobowiązania wobec ZUS i Urzędu Skarbowego wykonuje terminowo.
 e) Zamawiający oświadcza, że ze wszystkich zawartych umów kredytowych wywiązuje się terminowo i zgodnie z ustalonymi warunkami w umowie.

STAROSTA
Sławomir Morawski