

BURMISTRZ

ZATWIERDZAM

Wasilków, dnia 21.03.2019 r.

Egz. pojedynczy

MODYFIKACJA TREŚCI I WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE ZAPYTANIA NA OBSŁUGĘ BANKOWĄ

Zamawiający zmodyfikował treść zapytania ofertowego w zakresie:

- pkt 3 ppkt 16) – Opis przedmiotu zamówienia dodaje się zapis: bez pobierania opłat i prowizji.
- pkt 3 ppkt 17) – Opis przedmiotu zamówienia - dodaje się zapis: dokonywania wypłat gotówkowych osobom fizycznym na podstawie list wypłat;
- usuwa się zapis: doradztwa finansowego w zakresie lokowania wolnych środków, oprocentowania projektów inwestycyjnych oraz wniosków pozyskiwania optymalnego źródła finansowania inwestycji,

- pkt 7 – Kryterium wyboru oferty otrzymuje brzmienie:

A	Opłacalność ekonomiczna rachunku	80 % (80 pkt)
B	Koszt kredytów w rachunku bieżącym budżetu	20 % (20 pkt)

- pkt 8 – Sposób oceny ofert otrzymuje brzmienie:

Przy ocenie kryterium **opłacalności ekonomicznej rachunku** (80%) będą brane pod uwagę następujące elementy:

Lp.	Nazwa elementu opłacalności ekonomicznej rachunku	Wartość elementu opłacalności ekonomicznej rachunku	Waga kryterium	Wzór do obliczenia punktowego
1.	Wysokość oprocentowania od środków na rachunku bieżącym oraz rachunkach pomocniczych (zawiera zmienną stopę procentową WIBID dla 1 miesięcznych Złotowych depozytów międzybankowych z dnia 15.03.2019 r., powiększoną o stałą marżę banku - dodatnią lub ujemną)	Pb	80%	$Pb/P_{max} \times W$
Razem A			80%	

Przy ocenie kryterium **kosztu kredytów w rachunku bieżącym budżetu** (20%) będą brane pod uwagę następujące elementy:

Lp.	Nazwa kosztu	Wartość kosztu	Waga kryterium	Wzór do obliczenia punktowego
1.	Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym budżetu (zawiera średnią stopę procentową WIBOR dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych z dnia 15.03.2019 r., powiększoną o stałą marżę banku - dodatnią lub ujemną).	Pb	20%	$(1 - Pb/Pmax) \times W$
Razem B			20%	

Gdzie:

Pb = wartość ofertowa pozycji badanej

Pmax = najwyższa wartość ofertowa badanego elementu kalkulacji

W = waga kryterium

Zamawiający oceni oferty sumując punkty uzyskane z poszczególnych kryteriów. Jako najkorzystniejsza uznana zostanie oferta, która uzyska największą ilość punktów (suma punktów wynikających z powyższych kryteriów), obliczoną według wzoru:

$$P = A + B$$

P - punkty uzyskane przez ofertę ocenianą

A - punkty przyznane ofercie ocenianej w kryterium Opłacalność ekonomiczna rachunku

B - punkty przyznane ofercie ocenianej w kryterium Koszt kredytów w rachunku bieżącym budżetu

Obliczenia dokonywane będą do dwóch miejsc po przecinku.

Jeżeli nie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans kosztu i innych kryteriów oceny ofert, zamawiający spośród tych ofert wybiera ofertę z najwyższą opłacalnością ekonomiczną rachunku, a jeżeli zostały złożone oferty o takiej samej opłacalności ekonomicznej rachunku, zamawiający wzywa wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez zamawiającego ofert dodatkowych. Wykonawcy, składając oferty dodatkowe, nie mogą zaferować warunków mniej korzystnych niż już zaferowane w złożonych ofertach.

- Pkt 9 ppkt 4) - Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami otrzymuje brzmienie:

Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści zapytania ofertowego w terminie do dnia **22.03.2019 r.**

- Pkt 9 ppkt 5) - Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami otrzymuje brzmienie:

Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień do dnia **25.03.2019 r.**

- Pkt 11 - Termin i miejsce złożenia oferty otrzymuje brzmienie:
Urząd Miejski w Wasilkowie, ul. Białostocka 7, 16-010 Wasilków, pokój nr 1, do godz. 11.00 w dniu **26.03.2019 r.**

- Pkt 14 - Wykaz załączników do zapytania ofertowego – formularz ofertowy ulega zmianie zgodnie z załącznikiem.

Powyższa modyfikacja treści zapytania ofertowego jest wiążąca dla wszystkich Wykonawców ubiegających się o udzielenie zamówienia publicznego. Zamawiający odrzuci ofertę, której treść nie odpowiada zapytaniu ofertowemu.

W odpowiedzi na Państwa zapytania udzielam wyjaśnień:

Pytanie 1

Ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach Gminy oraz dodatkowo na rachunkach jednostek organizacyjnych?

Odpowiedź:

Przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach Gminy oraz dodatkowo na rachunkach jednostek organizacyjnych wynosi ok. 4 000 000 zł.

Pytanie 2

Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na wpłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie?

Odpowiedź:

Przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych realizowanych przez Zamawiającego wynosi ok. 120 szt., a przez osoby trzecie ok. 60 szt.

Pytanie 3

Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych (w szt.) z rachunków Zamawiającego?

Odpowiedź:

Średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego wynosi 1 szt.

Pytanie 4

Ile wynosi przewidywana liczba rachunków wirtualnych otwieranych na potrzeby usługi masowych płatności?

Odpowiedź:

Liczba przewidywanych rachunków wirtualnych otwieranych na potrzeby masowych płatności uzależniona będzie od liczby mieszkańców Gminy. Zamawiający przewiduje ok. 13 000 – 16 000 rachunków.

Pytanie 5

Jaka jest liczba użytkowników bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

10 użytkowników bankowości elektronicznej.

Pytanie 6

Czy zakres obsługi obejmuje wypłatę świadczeń dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Wasilkowie? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ilości świadczeniobiorców oraz przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych. Jeżeli wypłata świadczeń realizowana jest w innej formie, prosimy o wskazanie.

Odpowiedź:

Zakres obsługi obejmuje wypłatę świadczeń w formie gotówkowej dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Wasilkowie dla 280 – 300 świadczeniobiorców o łącznej wartości ok. 120 000 zł. Realizowana jest również wypłata świadczeń w formie przelewów bankowych.

Pytanie 7

Prosimy o informację z jakiego systemu finansowo-księgowego korzysta Zamawiający.

Odpowiedź:

Zamawiający korzysta z KBiP - System Księgowości Budżetowej i Planowania firmy INFO-SYSTEM.

Pytanie 8

W przypadku usługi masowych płatności prosimy o informację z jakiego formatu pliku korzysta Zamawiający? (Przykłady to MT 940, Elixir lub inny format dostosowany na potrzeby usługi). Prosimy również o podanie przykładu formatu celem weryfikacji na potrzeby wdrożenia przyszłej usługi.

Odpowiedź:

Zamawiający korzysta z plików:

Import przelewów

1 Format Elixir

2 Format MPP SPLIT PAYMENT

3 Format Płatnik

4 Format VideoTel

5 Format liniowy (CSV)

6 Format XML

7 Format Telekonto

8 Format MT103

Import kontrahentów

1 Format CSV

2 Format XML

Eksport wyciągów

1 Format XML

2 Format CSV

3 Format MT940/ Multicash

4 Format MT940

Eksport operacji na rachunkach wirtualnych

1 Format CSV

2 Format XML

3 Format MT942

4 Format MT942/ Multicash

Eksport historii operacji

1 Eksport historii operacji do CSV

2 Format Excel

Pytanie 9

W nawiązaniu z zapisów rozdz. 3 pkt 7 Zapytania ofertowego prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna za spełnienie wymogu wskazania w wyciągu bankowym daty obciążenia rachunku bankowego dłużnika, podanie przez wykonawcę tzw. „daty stempla” bądź daty dokumentu, otrzymanej przez wykonawcę w pliku elixirowym KIR bądź daty dokonania transakcji kartą płatniczą.

Odpowiedź:

Zamawiający uzna za spełnienie wymogu wskazania w wyciągu bankowym daty obciążenia rachunku bankowego dłużnika, podanie przez wykonawcę tzw. „daty stempla” bądź daty dokumentu, otrzymanej przez wykonawcę w pliku elixirowym KIR bądź daty dokonania transakcji kartą płatniczą.

Pytanie 10

Prosimy o odstąpienie od wymogu świadczenia doradztwa finansowego – Bank nie jest uprawniony do realizacji tego typu usług.

Odpowiedź:

Zamawiający odstępuje od wymogu świadczenia doradztwa finansowego.

Pytanie 11

W nawiązaniu do wymogu dotyczącego udostępnienia Zamawiającemu skrytki depozytowej, prosimy o potwierdzenie:

- a) co będzie przedmiotem depozytu i jaki będzie okres jego przechowywania?
- b) czy zamiast skrytki depozytowej Zamawiający dopuszcza przechowywanie depozytu w skarbcu Banku?
- c) czy Zamawiający dopuszcza możliwość przechowywania depozytu w oddziale Banku zlokalizowanym poza Wasilkowem (np. w Białymstoku)?

Odpowiedź:

Przedmiotem depozytu będą klucze przechowywane przez okres obowiązywania umowy. Zamawiający nie dopuszcza przechowywanie depozytu w skarbcu Banku. Zamawiający nie dopuszcza możliwość przechowywania depozytu w oddziale Banku zlokalizowanym poza Wasilkowem (np. w Białymstoku).

Pytanie 12

Z uwagi na fakt, iż Wykonawca w celu dokonania oceny zdolności kredytowej a także złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego zobowiązany jest znać kwotę udzielanego finansowania, prosimy o określenie maksymalnej wysokości kredytu w rachunku bieżącym, który Wykonawca będzie zobowiązany udzielić w ramach prowadzonej obsługi.

Odpowiedź:

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy na dany rok.

Pytanie 13

Czy Zamawiający przewiduje zawarcie jednej umowy kredytowej na cały okres obsługi bankowej (z zastrzeżeniem odnawiania kredytu w rachunku bieżącym w okresach rocznych), czy też w każdym kolejnym roku budżetowym będzie podpisywana odrębna umowa kredytowa (o ile po stronie Zamawiającego wystąpi zapotrzebowanie na kredyt w rachunku bieżącym w danym roku)?

Odpowiedź:

Zamawiający przewiduje zawarcie w każdym kolejnym roku budżetowym odrębnej umowy kredytowej.

Pytanie 14

Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym uwarunkowane będzie udostępnieniem uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Odpowiedź:

Udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym uwarunkowane będzie udostępnieniem uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia – uchwała budżetowa zamieszczona jest na stronie <http://bip.wasilkow.pl>.

Pytanie 15

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

Odpowiedź:

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

Pytanie 16

Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym będzie stanowił weksel in blanco z deklaracją wekslową, z kontrasygnatą Skarbnika Gminy zarówno na wekslu, jak i na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź:

Zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym będzie stanowił weksel in blanco z deklaracją wekslową, z kontrasygnatą Skarbnika Gminy tylko na deklaracji wekslowej.

Pytanie 17

Prosimy o ponowną analizę wzorów, które Zamawiający wskazał jako właściwe do obliczenia punktów w poszczególnych kryteriach. Wydaje się, że obecna formuła uniemożliwia właściwe obliczenie liczby punktów, w szczególności w sytuacji, gdy którykolwiek z elementów cenowych wyniesie 0.

Odpowiedź:

Zamawiający zmodyfikował kryteria oceny ofert oraz wzory służące do ich obliczenia.

Pytanie 18

Prosimy o weryfikację zakresu pozycji wchodzących w skład kryterium ceny. W odniesieniu do niektórych elementów podlegających ocenie (np. koszt prowadzenia rachunku do obsługi płatności masowych poprzez rachunki wirtualne) we wcześniejszej części zapytania ofertowego Zamawiający wskazuje, iż powinny być one udostępnione bez opłat i prowizji.

Odpowiedź:

Zamawiający zmodyfikował kryteria oceny ofert.

Pytanie 19

Prosimy o potwierdzenie, że w okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł.

Odpowiedź:

W okresie ostatniego roku nie wszczęto przeciwko Zamawiającemu postępowania egzekucyjnego w kwocie wyższej niż 3 000 zł.

Pytanie 20

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 jst,
- 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.

Odpowiedź:

Nie występują wyżej wymienione nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia).

Pytanie 21

Zwracamy się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do 5 kwietnia 2019 r.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na ww. termin. Zamawiający przedłuża termin składania ofert do 26 marca 2019 r.

Pytanie 22

Zwracamy się z prośbą o przedłużenie terminu możliwych wyjaśnień do zapytania ofertowego do 29 marca 2019 r.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na ww. termin. Zamawiający przedłuża termin możliwych wyjaśnień do zapytania ofertowego do 22 marca 2019 r.

FORMULARZ OFERTOWY

Nazwa Wykonawcy/Wykonawców w przypadku oferty wspólnej:

.....
Adres*:.....
TEL.*:.....
REGON*..... NIP*:

FAX* oraz e-mail na które zamawiający ma przysyłać korespondencję:

fax: / e-mail:

* - w przypadku oferty wspólnej należy podać dane dotyczące Pełnomocnika Wykonawcy

Zamawiający:

Gmina Wasilków reprezentowana przez Burmistrza Wasilkowa z siedzibą w Urzędzie Miejskim ul. Białostocka 7, 16-010 Wasilków.

W odpowiedzi na zapytanie ofertowe oferujemy **prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Wasilków oraz gminnych jednostek organizacyjnych** na poniższych warunkach:

Nazwa elementu opłacalności ekonomicznej rachunku	Wartość elementu opłacalności ekonomicznej rachunku
Wysokość oprocentowania od środków na rachunku bieżącym oraz rachunkach pomocniczych (zawiera zmienną stopę procentową WIBID dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z dnia 15.03.2019 r., powiększoną o stałą marżę banku - dodatnią lub ujemną) WIBID 1M z 15.03.2019 r. marża banku łączna wysokość oprocentowania

Nazwa kosztu	Wartość kosztu
Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym budżetu (zawiera zmienną stopę procentową WIBOR dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z dnia 15.03.2019 r., powiększoną o stałą marżę banku - dodatnią lub ujemną) WIBOR 1M z 15.03.2019 r. marża banku łączna wysokość oprocentowania

Oświadczamy, że powyższe ceny zawierają wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego, jakie ponosi Zamawiający

w przypadku wyboru niniejszej oferty.

Przystępując do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia oświadczam, że bank, który reprezentuję:

a) posiada punkt obsługi kasowej na terenie miasta Wasilków, mieszczący się przy ul. *

b) do dnia utworzy punkt obsługi kasowej na terenie miasta Wasilków.*
Oferta nasza wraz z załącznikami zawiera kolejno ponumerowanych stron.**Załącznikami do niniejszej oferty są:**

1) zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.)

2) inne:

.....
(podpis upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy)