

Dotyczy: zapytanie ofertowe „Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Wasilków oraz gminnych jednostek organizacyjnych”.

Zamawiający publikuje zapytania, które wpłynęły od wykonawcy oraz udziela odpowiedzi i wyjaśnień. Przedstawione odpowiedzi są wiążące dla wszystkich wykonawców ubiegających się o udzielenie zamówienia będącego przedmiotem zapytania ofertowego.

Pyt. 1. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Ad. 1

Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Pyt. 2. Z uwagi na wprowadzone decyzjami Rady Polityki Pieniężnej istotne obniżki stóp procentowych oraz niepewność związaną z ich kształtowaniem w kolejnych miesiącach, prosimy o wyrażenie zgody na zmianę formuły liczenia oprocentowania rachunków na WIBID ON *mnożnik oraz zgodę na czasowe zawieszenie usługi lokowania wolnych środków z rachunku podstawowego na lokaty krótkoterminowe oraz rezygnację z lokowania środków w formie depozytów automatycznych?

Ad. 2

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę formuły liczenia oprocentowania rachunków na WIBID ON *mnożnik.

Zamawiający wyraża zgodę na czasowe zawieszenie usługi lokowania wolnych środków z rachunku podstawowego na lokaty krótkoterminowe oraz rezygnację z lokowania środków w formie depozytów automatycznych. Odwieszenie usługi lokowania wolnych środków z rachunku podstawowego na lokaty krótkoterminowe oraz rezygnacja z lokowania środków w formie depozytów automatycznych zostanie odwieszona wraz ze wzrostem stóp procentowych.

Pyt.3. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z rachunków walutowych EUR, USD oprocentowanie tych rachunków będzie naliczane wg standardowych warunków obowiązujących u wybranego Wykonawcy.

Ad. 3

Zamawiający potwierdza, że w przypadku korzystania z rachunków walutowych EUR, USD oprocentowanie tych rachunków będzie naliczane wg standardowych warunków obowiązujących u wybranego Wykonawcy

Pyt.4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę usługi korzystania ze skrytki depozytowej banku na usługę depozytu obcego realizowaną w oddziale PKO BP SA w Białymstoku? Jeżeli tak, to proszę o potwierdzenie, że przechowywane wartości będą o niewielkich gabarytach?

Ad.4

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę usługi korzystania ze skrytki depozytowej banku na usługę depozytu obcego realizowaną w oddziale. Przechowywane wartości będą o niewielkich gabarytach.

Pyt.5. Czy Zamawiający może podać jaką maksymalną kwotę kredytu w rachunku bieżącym przewiduje do zaciągnięcia w latach objętych przedmiotowym zapytaniem?

Ad. 5

Zamawiający przewiduje kredyt w rachunku bieżącym do maksymalnej kwoty 4 000 000 zł.

Pyt. 6. Jeżeli Zamawiający nie jest w stanie określić maksymalnej kwoty kredytu, jak w pytaniu powyżej, to czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym było uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego oraz uzyskania zgody władz kredytowych Wykonawcy?

Ad. 6 nie dotyczy

Pyt. 7. Czy Zamawiający może potwierdzić, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie Burmistrza do jego zaciągnięcia wraz z pozytywną opinią RIO o projekcie uchwały budżetowej?

Ad. 7

Zamawiający potwierdza, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie Burmistrza do jego zaciągnięcia wraz z pozytywną opinią RIO o projekcie uchwały budżetowej.

Pyt. 8. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu był weksel in blanco z deklaracją wekslową?

Ad.8

Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu był weksel in blanco z deklaracją wekslową

Pyt. 9. W przypadku pozytywnej odpowiedzi prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

Ad. 9

Skarbnik Gminy nie złoży kontrasygnaty na deklaracji wekslowej.

Pyt. 10. Prosimy o potwierdzenie, czy obsługa bankowa obejmuje wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów Ośrodka Pomocy Społecznej. Jeżeli tak to prosimy, o wskazanie ilości świadczeniobiorców, przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych oraz terminów wypłat.

Ad.10

Obsługa bankowa obejmuje wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów Ośrodka Pomocy Społecznej:

-zasiłki celowe, okresowe i stałe: ok. 140 świadczeniobiorców, średnia wartość wypłat: 42 000,- zł z terminem płatności 20-go każdego miesiąca,

- świadczenia rodzinne: ok. 35 świadczeniobiorców, średnia wartość wypłat: 21 500,- zł z terminem płatności do 25-go każdego miesiąca,

- świadczenia wychowawcze: ok. 20 świadczeniobiorców, średnia wartość wypłat: 10 000,- zł z terminem płatności do 25-go każdego miesiąca.

Pyt. 11. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Ad.11

Aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Pyt. 12. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020 r.

Ad. 12

Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020 r.

Pyt. 13. 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 Zamawiającego,

□ 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

Ad.13

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 Zamawiającego,
- ▣ 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

Pyt. 14. Prosimy o podanie przewidywanej liczby rachunków bankowych powadzonych w ramach obsługi budżetu Gminy i gminnych jednostek organizacyjnych oraz średniego stanu środków zgromadzonych na tych rachunkach.

Ad. 14

Przewidywana liczba rachunków bankowych: 60. Średni stan rachunków waha się w granicach 2 000 000 zł – 6 000 000 zł.

Pyt. 15. Prosimy o podanie przewidywanej miesięcznej ilości przelewów realizowanych w banku prowadzącym rachunki, przewidywanej miesięcznej ilości przelewów realizowanych do innego banku, w tym ilości realizowanych przelewów wysokokwotowych typu SORBNET.

Ad. 15

Zamawiający nie jest w stanie określić, ile będzie przelewów realizowanych w banku prowadzącym rachunki, ani przewidywanej miesięcznej ilości przelewów realizowanych do innego banku. Łączna miesięczna liczba przelewów realizowanych to ok. 4 490 szt. Przelewów wysokokwotowych typu SORBNET nie przewidujemy.

Pyt. 16. Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe będą realizowane wyłącznie w przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów elektronicznych. Jeżeli Zamawiający nie wyraża zgody, to prosimy o informację dotyczącą przewidywanej ilości realizowanych przelewów papierowych.

Ad. 16 Zamawiający potwierdza, że przelewy papierowe będą realizowane wyłącznie w przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów elektronicznych.

Pyt. 17. Prosimy o podanie przewidywanej miesięcznej ilości realizowanych płatności masowych.

Ad.17

Zamawiający przewiduje płatności masowe do dwóch rachunków bankowych, średniomiesięczna liczba: 15 000 szt.

Pyt. 18. Prosimy o podanie przewidywanej miesięcznej ilości konwojów dotyczących przyjmowania i dostarczania gotówki.

Ad.18

Konwoje są przewidywane tylko w przypadku czasowego zamknięcia punktu kasowego spowodowanego nadzwyczajnymi okolicznościami.

Pyt. 19. Prosimy o podanie przewidywanej ilości osób korzystających z bankowości elektronicznej.

Ad. 19 Przewidywana liczba osób korzystających z bankowości elektronicznej: 32 osoby.

Pyt. 20. Prosimy o podanie przewidywanej miesięcznej ilości realizowanych wpłat i wypłat gotówkowych oraz średniej wysokości dokonywanej wpłaty i wypłaty gotówkowej.

Ad. 20

Wypłaty gotówkowe odbywają się średnio 6 razy w miesiącu po ok. 1000 zł. Wpłaty gotówkowe: ok. 25 razy w miesiącu średnio po 6 000 zł.

Pyt. 21. Czy biorąc pod uwagę fakt, iż wyciągi papierowe są tożsame z wyciągami udostępnianymi poprzez bankowość elektroniczną (nie wymagają stempla bankowego), Zamawiający wyraża zgodę na samodzielne generowanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami z systemu bankowości elektronicznej?

Ad. 21

Zamawiający wyraża zgodę na samodzielne generowanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami z systemu bankowości elektronicznej.

Pyt. 22. Czy Zamawiający wyraża zgodę na skrócenie okresu realizacji zamówienia z 3 do 2 lat tj. od 1 sierpnia 2020r. do 31 lipca 2022r.? Utrzymujący się stan zagrożenia epidemiologicznego i wynikające z niego zalecenia dot. reżimu sanitarnego oraz decyzje podejmowane przez RPP w sprawie obniżki stóp procentowych, wpływają znacząco na uwarunkowania rynkowe, podnoszą koszty funkcjonowania Banku i powodują, że trudno jest realistycznie oszacować koszt świadczonych usług w tak długiej perspektywie czasu. Niepewność przyszłych zdarzeń powoduje, że wraz z wydłużeniem okresu wykonywania usług zwiększa się wartość ich wyceny co może przekładać się na oferowane warunki cenowe. Skrócenie okresu realizacji umowy będzie więc korzystne nie tylko dla Wykonawcy, ale również dla Zamawiającego.

Ad. 22

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę okresu realizacji zamówienia do 2 lat.

Pyt. 23. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy następującego zapisu:

„Strony dopuszczają możliwość dokonania istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty w szczególności w przypadku:

- a) zmiany obowiązującej stawki VAT,
- b) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3- 5 ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
- c) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
- d) wprowadzenia po podpisaniu umowy nowej regulacji lub zmiany obowiązującego prawa powodującej powstanie po stronie Banku dodatkowych kosztów w stosunku do ponoszonych na dzień podpisania Umowy lub powodującej konieczność zmiany sposobu świadczenia usługi,
- e) wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej, której Strony działając z należytą starannością, nie mogły przewidzieć,
- f) osiągnięcia przez stawkę referencyjną WIBID wartości mniejszej niż zero,
- g) braku notowań dla stawek referencyjnych WIBOR i WIBID,
- h) wystąpienia okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemiologicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego.”

Ad. 23

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pyt. 24. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy następującego zapisu:

„W przypadku wystąpienia jednej z poniższych sytuacji:

- a) wprowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego,
 - b) wystąpienia okoliczności nadzwyczajnych, które uniemożliwiają lub w znacznym stopniu utrudniają wykonywanie Umowy po stronie Banku, będących efektem uprzedniego wprowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jednego ze stanów wymienionych w lit. a,
- Bank zastrzega sobie możliwość:
- a) zmiany sposobu świadczenia niektórych usług będących przedmiotem Umowy,
 - b) zawieszenia świadczenia niektórych usług będących przedmiotem Umowy,
- o czym niezwłocznie zawiadomi Gminę.”.

Ad. 24

Zamawiający wyraża zgodę.

Pyt. 25. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy następujących zapisów:

- „1) Każda ze stron może wypowiedzieć umowę w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu.
- 2) Bank zastrzega możliwość skorzystania z tego prawa w szczególności w przypadku istotnej zmiany struktury produktowej i skali współpracy w stosunku do założeń przyjętych do przygotowania oferty Banku.
- 3) Termin wypowiedzenia umowy liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu drugiej stronie osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
- 4) Rozwiązanie niniejszej umowy, niezależnie od trybu i powodu rozwiązania, skutkuje rozwiązaniem umów produktowych, o których mowa w umowie bez konieczności odrębnego ich rozwiązywania w trybie w umowach tych przewidzianym.
- 5) Postanowienia niniejszego paragrafu nie wyłączają uprawnienia stron do wypowiedzania i rozwiązywania umów, o których mowa w umowie, zgodnie z zasadami uregulowanymi w tych umowach.”

Ad.25

Zamawiający wyraża zgodę.