

CZ-A.271.79.238.2019

Rzeszów 10.10.2019 r.

Dotyczy postępowania pn.: **Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych**

WYJAŚNIENIA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2019 r., poz. 1843) zwanej dalej w skrócie „Pzp”, Zamawiający publikuje wnioski o wyjaśnienie treści SIWZ wraz z odpowiedziami:

Oprocentowanie środków pieniężnych:

1. *Pytanie do pkt 6. Proszę o informację, czy od rachunków, które będą nie oprocentowane na podstawie decyzji Zamawiającego, będzie pobierana opłata ryczałtowa?*

Odpowiedź:

Od rachunków, które na podstawie decyzji Zamawiającego nie będą oprocentowane, Wykonawca nie może pobierać opłaty ryczałtowej i prowizji.

Udzielanie krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta:

2. *Sprawozdań finansowych za 2018r. oraz II kw. 2019r.*

- *RB-NDS*
- *Rb-Z*
- *Rb-27S*
- *Rb-28S*
- *Rb-Z SP ZOZ o ile jest organem założycielskim*

Odpowiedź:

Sprawozdania finansowe za 2018 rok dostępne są pod adresem: <http://bip.erzeszow.pl/urząd-i-jednostki-miasta/wydziałurzedumiasta/wydział-budżetowy/sprawozdania-i-bilanse-z-wykonania-budżetu>

Sprawozdanie Rb-NDS za II kwartał 2019 r. dostępne są pod adresem: <http://bip.erzeszow.pl/urząd-i-jednostki-miasta/wydziałurzedumiasta/wydział-budżetowy/sprawozdania-i-bilanse-z-wykonania-budżetu/sprawozdania-rb-nds>

Sprawozdania Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z SP ZOZ za 2018 r. i II kwartał 2019 r. w załączeniu.

3. *Uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (wg ostatniej uchwały lub zarządzenia zmieniającego WPF) o ile były zmiany po 27.08.2019*

Odpowiedź:

Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej dostępna jest na stronie <http://bip.erzeszow.pl/wladze-miasta/prawo-lokalne/uchwaly-rady-miasta-viii-kadencji/uchwaly-podjete-w-2019-roku/35225,uchwala-nr-xvii3272019-z-dnia-27-sierpnia-2019-r.html>

4. *Uchwały budżetowej na aktualny rok budżetowy (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego)*

Odpowiedź:

Plan dochodów, wydatków przychodów i rozchodów stanu na 30 września 2019 r. w załączeniu.

5. *Uchwały o udzielonym absolutorium za 2018r.*

Odpowiedź:

Uchwała o udzielonym absolutorium za 2018 rok dostępna pod adresem: <http://bip.erzeszow.pl/wladze-miasta/prawo-lokalne/uchwaly-rady-miasta-viii-kadencji/uchwaly-podjete-w-2019-roku/34440,uchwala-nr-xv2672019-z-dnia-18-czerwca-2019-r.html>

6. *Opinii wraz z raportem biegłego do sprawozdań za 2018r.*

Odpowiedź:

Sprawozdanie biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za 2018 rok dostępne jest pod adresem: <http://bip.erzeszow.pl/urząd-i-jednostki-miasta/wydziałurzedumiasta/wydział-budżetowy/opinie-bieglego-rewidenta/opinie-bieglego-rewidenta-dotyczace-badania-sprawozdania-finansowego>

7. *Oświadczenia Gminy o niezaleganiu w płatnościach wobec ZUS, US, banków i innych instytucji finansowych, oraz o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów.*

Odpowiedź:

Zamawiający oświadcza, że Gmina nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ZUS, US, banków i innych instytucji finansowych oraz reguluje zobowiązania i wywiązuje się z warunków umów.

8. *Jeśli występują należności i zobowiązania wymagalne proszę o wyjaśnienie powodów powstania oraz realności odzyskania należności oraz terminów spłaty zobowiązań wymagalnych*

Odpowiedź:

Odpowiedź zostanie udzielona w późniejszym terminie.

9. *Zestawienie zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji:*

-nazwa podmiotu za zobowiązania którego udzielono poręczenia/ gwarancji
-nazwa banku, instytucji finansowej
-okres obowiązywania transakcji
-kwota poręczenia, kwota zadłużenia
-terminowość obsługi.

w tym poręczenia za zobowiązania SP ZOZ-ów dla których Gmina jest organem założycielskim.

Odpowiedź:

Zamawiający nie udzielał poręczeń i gwarancji.

10. *Sprawozdania finansowe (bilans , rachunek zysków i strat) SP ZOZ-ów dla których Miasto jest organem założycielskim oraz Spółek prawa handlowego w których wkład kapitałowy przekracza 50% udziałów lub akcji spółki.*

Odpowiedź:

W załączeniu sprawozdania finansowe za 2018 r.: SP ZOZ , MPEC Rzeszów Sp. z o.o., MPGK Rzeszów Sp. z o.o., MPK Rzeszów Sp. z o.o., MPWiK Sp. z o.o. Rzeszów, MZBM Sp. z o.o. Rzeszów.

11. *Czy zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc i wyraża zgodę na poniesienie kosztów z tym związanych.*

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na poddaniu się egzekucji.

12. *Informacja o udzielonych przez jednostkę umowach wsparcia (kwota, beneficjent, daty obowiązywania).*

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zawartych umów wsparcia.

13. *Informacja o zadłużeniu z tytułu kredytu , pożyczki , leasingu, wykupu wierzytelności, factoringu, forfaitingu z podaniem:*

- *nazwy banku/ instytucji finansowej,*
- *rodzaju transakcji,*
- *kwoty udzielonej,*
- *aktualnego zadłużenia,*
- *daty początkowej i zakończenia finansowania,*
- *formy zabezpieczenia*
- *terminowości obsługi.*

Odpowiedź:

W załączeniu zestawienie zadłużenia z tytułu kredytu, pożyczek i obligacji.

Zamawiający nie posiada zadłużenia z tytułu wykupu wierzytelności, faktoringu i forfaitingu.

14. *Informacja o przewidywanych dopłatach do kapitału Spółek podległych Jednostce.*

Odpowiedź:

Na dzień dzisiejszy Zamawiający nie przewiduje dopłat do kapitału Spółek.

15. *Informację o planowanych dopłatach do kapitału lub pokryciu straty SP ZOZ –ów dla których jest organem założycielskim.*

Odpowiedź:

SP ZOZ na dzień dzisiejszy nie jest zadłużony i Zamawiający nie przewiduje dopłat do kapitału.

16. *Proszę o informację czy zamawiający posiada zaległe zobowiązania finansowe w bankach, jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w PLN).*

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań w bankach.

17. *Proszę o informacje o realizowanych inwestycjach finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE.*

Odpowiedź:

Informacje o realizowanych inwestycjach finansowanych lub współfinansowanych ze środków UE są dostępne pod adresem:

<http://bip.erzeszow.pl/wladze-miasta/prawo-lokalne/uchwaly-rady-miasta-viii-kadencji/uchwaly-podjete-w-2019-roku/35605,uchwala-nr-xviii3612019-z-dnia-24-wrzesnia-2019-r.html>

Wydatki majątkowe na realizowane inwestycje ww. są ujęte w załączniku Nr 2 do uchwały jak wyżej (Lp. 1.1.2.1 do 1.1.2.84)

18. *Informacji o posiadanych udziałach lub akcjach spółek prawa handlowego.*

Odpowiedź:

Informacja o posiadanych udziałach lub akcjach spółek prawa handlowego znajduje się w pozycji 1.6 części II Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2018 rok pod adresem:

<http://bip.erzeszow.pl/urząd-i-jednostki-miasta/wydzialyurzedumiasta/wydzial-budzetowy/sprawozdania-i-bilanse-z-wykonania-budzetu/laczne-sprawozdania-finansowe/informacja-dodatkowa>

19. *Proszę o informację czy zamawiający zgodzi się na zapis w umowie kredytowej klauzuli dotyczącej minimalnego oprocentowania kredytu na poziomie nie niższym niż zero procent. (0,0%).*

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

20. *Proszę o informację czy zamawiający ma zawarte umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym oraz umowy wsparcia/wystawione deklaracje wsparcia/wystawione listy patronackie (tj. dokumenty, których treścią jest obietnica zabezpieczenia kredytu/pożyczki, oświadczenie do podjęcia działań wobec dłużnika mających na celu utrzymanie terminowej obsługi kredytu/pożyczki, utrzymanie nie budzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, zobowiązanie zamawiającego do pokrycia kosztów przekroczenia budżetu projektu inwestycyjnego, oraz udzielenia wszelkiej innej niezbędnej pomocy Kredytobiorcy dla dokończenia projektu inwestycyjnego oraz wywiązania się z warunków umowy kredytowej, zobowiązanie do dokapitalizowania itp.) dla spółek zależnych od zamawiającego lub innych. Jeżeli tak, to jakich zaangażowań dotyczą, w jakich kwotach i na jakie okresy (zadłużenie, obsługa zadłużenia)*

Odpowiedź:

Zmawiający nie posiada umów o partnerstwie publiczno-prawnym, umów wsparcia, deklaracji wsparcia, list patronackich.

Zamawiający posiada zabezpieczone środki w budżecie na 2019 r. na pokrycie straty bilansowej MPGK Rzeszów Sp. z o.o. - Uchwała Nr XVI/303/2019 Rady Miasta Rzeszowa z 9.07.2019 r.

21. *Czy zamawiający wyraża zgodę na zapis , iż wszystkie zmiany umowy kredytowej nastąpią w formie aneksu do umowy po uzyskaniu zgody banku na proponowane zmiany.*

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

22. *Proszę o informacje czy zamawiający zgodzi się na wpisanie do umowy obowiązku dostarczania dokumentów/ lub umieszczania na oficjalnych stronach internetowych BIP Kredytobiorcy / wynikających z obowiązku monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku.*

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody. Kredyt w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu w ciągu roku jest kredytem krótkoterminowym i spłacany będzie bieżącymi dochodami wpływającymi na ten rachunek. Sytuację finansową Zamawiającego przedstawiają sprawozdania budżetowe Rb-NDS , Rb-Z i Rb-N.

System bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych:

23. *Pytanie do pkt 3. Ustawienia w bankowości elektronicznej mogą być zgodne z kartą wzoru podpisów ale nie muszą, tzn. bankowość elektroniczna nie weryfikuje tego co jest w karcie wzoru podpisów i mogą inne osoby mieć inne uprawnienia. Aby warunek ten był możliwy do spełnienia, użytkownicy w bankowości elektronicznej muszą być wykazani na karcie wzoru podpisów. Prosimy akceptację takiego rozwiązania.*

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga, aby taka opcja była dostępna, zachowując wymagania dostarczonego systemu teleinformatycznego.

24. *Pytanie do pkt 5. Prosimy o doprecyzowanie tego zapisu.*

Odpowiedź:

Wyeliminowanie obowiązku dostarczania do banku w formie papierowej wykazu aktualnych rachunków bankowych. Wyeliminowanie konieczności składania wniosków o otwarcie nowych rachunków bankowych w formie papierowej i zastąpienie tego wymogu możliwością wykonywania tych czynności za pomocą udostępnionych przez bank narzędzi informatycznych z wykorzystaniem uprawnień posiadacza rachunków i pełnomocników posiadacza zgodnie, z kartą wzorów podpisów.

25. *Pytanie do pkt 7. Prosimy o wykreślenie zapisu w części „ wszystkie w jednym sprawdzeniu”. Prosimy o potwierdzenie, iż w chwili importu przelewów do systemu bankowości weryfikujemy poprawność rachunków bankowych.*

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstępianie od zapisu w tym punkcie z uwagi na konieczność wielokrotnego zaczytywania do weryfikacji plików danych do wygenerowania przelewów w przypadku wystąpienia więcej niż jednego błędnego rachunku bankowego w jednym weryfikowanym pliku. Zatem w przypadku gdy w weryfikowanym pliku występuje więcej błędów (błędnych rachunków) zachodzi konieczność kolejnej weryfikacji pliku aż do momentu gdy cały plik będzie poprawny.

W związku z tym system winien umożliwiać weryfikację poprawności wszystkich rachunków bankowych przed zaimportowaniem przelewów do systemu bankowości z innych systemów informatycznych, a w przypadku wystąpienia błędów w numerach rachunków bankowych lub innych danych pliku, wykazać wszystkie wykryte błędy w jednym raporcie. Weryfikacja powinna przebiegać kompleksowo w jednym sprawdzeniu i umożliwiać: zaczytanie poprawnych przelewów oraz generowanie jednego raportu o ewentualnych błędach.

26. *Pytanie do pkt 15. 11). Prosimy o odstępianie.*

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstępianie od zapisu ze względu na:

- proces prowadzenia postępowań przetargowych informacja ta jest niezbędna dla Zamawiającego,
- konieczność ustalenia czy wpłata zaległości została dokonana po odbiorze upomnienia, jeżeli w tym samym dniu podatnik odbiera upomnienie i wpłaca zaległość podatkową.

27. *Pytanie do 16 /17. Prosimy o potwierdzenie akceptacji załączonej struktury pliku.*

Odpowiedź:

Zamawiający w dokumencie pn „Opis przedmiotu Zamówienia” szczegółowo opisał wymagania oraz możliwości importu/exportu dotyczące wykorzystywanych standardów dostępnych Zamawiającemu służących do realizacji przelewów.

Minimalne wymagania bezpieczeństwa teleinformatycznego systemu bankowości elektronicznej:

28. *Pytanie do pkt 6. 2). Prosimy o odstępianie ustawienia limitów terminowych jednorazowych.*

Odpowiedź:

Zamawiający w trosce o bezpieczeństwo zgromadzonych środków wymaga, aby dostępna była opcja limitu płatności jednorazowej. Dodatkowo system musi posiadać limity płatności terminowych.

Usługi płatności masowych:

29. *Pytanie do pkt 5. Prosimy o doprecyzowanie.*

Odpowiedź:

Chodzi o umożliwienie dokonywania wpłat we wszystkich placówkach bankowych na terenie Miasta i w budynkach Urzędu Miasta kartami płatniczymi dostępnymi na rynku.

Bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat:

30. *Pytanie do pkt. 1. Prosimy o zmianę zapisu na zapewnienie minimum 6 własnych placówek bankowych.*

Odpowiedź udzielona w piśmie z dnia 02.10.2019 r.

31. *Pytanie do pkt 4. Czy wszystkie placówki bankowe na terenie Miasta powinny przyjmować wpłaty i wypłaty do godziny 17.00? Czy placówki bankowe w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa mają być czynne w godzinach pracy Urzędu Miasta?*

Odpowiedź:

Tak wszystkie placówki bankowe na terenie Miasta mają przyjmować wpłaty i wypłaty do godziny 17.00.

Placówki bankowe w budynkach Urzędu Miasta mają być czynne w godzinach pracy Zamawiającego to jest : poniedziałek, wtorek, czwartek, piątek od godziny 7:30 do 15:30 , środa od godziny 7:30 do 17:00.

32. *Pytanie do pkt 7. 2) d. Proszę o informację jakich sytuacji może dotyczyć ten zapis.*

Odpowiedź:

Sytuacja ta dotyczy zwrotu nadpłat z podatków i opłat. Chodzi o sprawny i krótki czas obsługi podatnika, aby podatnik nie czekał na wypłatę nadpłaty.

33. *Pytanie do pkt 7. 2) g. Prosimy o doprecyzowanie wartości rozmiętej gotówki.*

Odpowiedź:

Wartość nominalna gotówki w danym dniu roboczym to kwota do 3 000,00 zł

34. *Pytanie do pkt 7. 3). Prosimy o doprecyzowanie zapisu „2 stanowiska kasowe”. Czy zapis dotyczy wszystkich placówek bankowych na terenie Miasta Rzeszów oraz zlokalizowanych w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa?*

Odpowiedź:

Obsługa wpłat i wypłat w wymiarze co najmniej 2 stanowisk kasowych dotyczy wszystkich placówek bankowych oraz w punkcie kasowym Wykonawcy w budynku Urzędu Miasta przy ulicy Ofiar Getta 7.

W punkcie kasowym przy ul. Okrzei 1 wymagana jest 2-osobowa obsada co najmniej dwa tygodnie przed terminami płatności podatków i opłat przypadającymi 15-go marca, 15-go maja, 15-go września, 15-go listopada.

Prowadzenie obsługi bankowej w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa – oplatomat:

35. *Pytanie do pkt. 13. Prosimy o zaakceptowanie załączonej specyfikacji technicznej kodu 2D.*

Odpowiedź: Zamawiający w dokumencie Przedmiot zamówienia szczegółowo opisał wymagania dotyczące wykorzystywanego obecnie przez dostępnemu Zamawiającemu oprogramowanie odczytywania kodu 2D służącemu realizacji szybkich płatności.

Czy będzie możliwość obsługi gotówkowej w zakresie wpłat i wypłat w tym również MOPS również w 4 placówkach bankowych w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa?

Odpowiedź: Obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat dla świadczeniobiorców MOPS będzie możliwa tylko w 6 placówkach bankowych na terenie Miasta Rzeszowa.

Czy będzie możliwość obsługi gotówkowej w zakresie wpłat i wypłat MOPS tylko przez 4 placówki bankowe w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa?

Odpowiedź: Nie będzie możliwa obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat dla świadczeniobiorców MOPS w 4 placówkach bankowych w budynkach Urzędu Miasta Rzeszowa

Czy przewidywane jest zwiększenie ilości obsługi klientów w placówkach bankowych np. z tytułu obsługi MOPS?

Odpowiedź: Zamawiający na dzień dzisiejszy nie przewiduje zwiększenia ilości obsługi klientów . Zależy jest to od czynników zewnętrznych np. zmiany przepisów prawa.

Czy Zamawiający przewiduje możliwość uruchamiania kredytu w rachunku bieżącym przeznaczanego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta Rzeszowa korzystając równocześnie z lokat bankowych? Czy może wystąpić taka sytuacja?

Odpowiedź: Tak.

Zwrot zabezpieczenia należytego wykonania umowy w terminie 30 dni od dnia wykonania zamówienia oznacza 30 dni od podpisania umowy na Obsługę bankową budżetu Miasta Rzeszów? Czy środki te będą oprocentowane?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zwrot zabezpieczenia należytego wykonania umowy w terminie 30 dni od dnia wykonania zamówienia oznacza 30 dni od zakończenia realizacji umowy na Obsługę bankową budżetu Miasta i jej jednostek organizacyjnych. Środki te zostają zwrócone wpłacającemu wraz z odsetkami.

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się do lokowania środków pieniężnych wyłącznie w banku prowadzącym obsługę budżetu Zamawiającego. Wykonawca kalkulując ofertę przyjmuje dane ilościowe i wartościowe prezentowane przez Zamawiającego, w tym zakresie potencjalnych osadów na rachunkach bieżących i pomocniczych oraz lokatach jako podstawę do wyceny usługi będącej przedmiotem zamówienia i sporządzenia oferty. Przedmiotem zamówienia powinien być opisany w sposób wyczerpujący, uwzględniający wszystkie wymagania i okoliczności mogące mieć wpływ na sporządzenie oferty. Do takich z pewnością należy wartość środków pieniężnych utrzymywanych w banku prowadzącym obsługę budżetu, które mogą generować określone korzyści finansowe dla Wykonawcy.

Odpowiedź: Zamawiający nie zobowiązuje się do lokowania środków pieniężnych wyłącznie w banku prowadzącym obsługę budżetu.

Zamawiający ma prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż w Banku wyłonionym w niniejszym postępowaniu przetargowym zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 poz. 869).

Dodatkowo Zamawiający publikuje następujące załączniki do powyższych odpowiedzi na pytania.

1. rozdział III pyt. 2 - Sprawozdania Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z SP ZOZ za 2018 r. i II kwartał 2019 r. .
2. rozdział III pyt. 4 - Plan wydatków, dochodów, przychodów i rozchodów na 30 września 2019 r.
3. rozdział III pyt.10 - Sprawozdania finansowe za 2018 r. SP ZOZ-ów i Spółek prawa handlowego.
4. rozdział III pyt. 13 - Zadłużenie Miasta na 30.09.2019 r.

Z up. PREZYDENTA MIASTA RZESZOWA

Iwona Kosińska-Koś
DYREKTOR
Wydziału Centralnego Zamawiającego

