

Rzeszów, 13.12.2019 r.

CZ-A.271.99.300.2019

Dotyczy przetargu nieograniczonego 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), Zamawiający publikuje wnioski o wyjaśnienie treści SIWZ złożone przez Wykonawców wraz z odpowiedziami zamawiającego:

#### **PYTANIE:**

Dotyczy usługi rozmiary:

- a/ prosimy o wyjaśnienie dla jakich celów zamawiający korzysta z rozmiary?
- b/ prosimy o podanie maksymalnych ilości i wartości rozmiar w miesiącu.
- c/ rozmiara nie jest usługą bankową i nie powinna w opisanej formie być świadczona gdyż nie jest związana z księgowaniem na rachunku klienta – wszelkie czynności bankowe mają natomiast odzwierciedlenie w księgowaniach itp. Dlatego prosimy o zmianę wymogu i wskazanie, że rozmiara będzie wiązała się z dokonaniem wpłaty przez zamawiającego i realizacją wypłaty zleconej przez system bankowości w nominałach uzależnionych od możliwości placówki w tym zakresie w danym momencie.

#### **ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający informuje, że usługa rozmiary dotyczy głównie placówki bankowej w budynku Urzędu Miasta przy ul. Okrzei 1.**

- a) rozmiara pieniędzy potrzebna jest pracownikom Oddziału Egzekucji dla pozyskania środków do wydawania reszty przy pobraniach gotówki od zobowiązanych (środek egzekucyjny, przewidziany w ustawie o postępowaniu egzekucyjnym w administracji).
- b) szacunkowo 32 rozmiary miesięcznie, każda na kwotę 200 zł.
- c) Wykonawca ma zapewnić możliwość rozmieniania gotówki we wszystkich placówkach bankowych w budynkach Urzędu Miasta.

#### **PYTANIE:**

Dotyczy kart płatniczych:

- a/ prosimy o potwierdzenie, że zamówienie dotyczy kart debetowych, które są rozliczane ze środków na rachunkach
- b/ prosimy o podanie maksymalnej liczby kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia.
- c/ prosimy o potwierdzenie, że kartami będą realizowane jedynie transakcje bezgotówkowe.

#### **ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający informuje że:**

- a) **Zamówienie dotyczy kart debetowych, które rozliczane są w ciężar wskazanego rachunku bankowego z możliwością ustanowienia miesięcznego limitu obrotu na każdej karcie debetowej,**
- b) **Maksymalna liczba kart może wynieść od 20 do 35.**
- c) **Karty płatnicze wykorzystywane są do transakcji bezgotówkowych.**

**PYTANIE:**

Dotyczy punktu XVI Konwoje gotówki:

a/ prosimy o jednoznaczne podanie maksymalnej liczby konwojów w roku odpowiednio dla usług wskazanych w punkcie 1, 2 (w podziale na lokalizacje) i 3. Aktualne informacje nie pozwalają na wycenę tych usług i rzetelne policzenie kosztów obsługi a więc i przygotowania ofert. Konwoje gotówki są usługą kosztowną, wpływającą znacząco na opłacalność obsługi i dane w tym zakresie powinny być podane przez zamawiającego szczegółowo - zamawiający winien określić przedmiot zamówienia wyczerpująco, dokładnie tak aby wykonawcy mogli przygotować ofertę która będzie ofertą generującą godziwy zysk.

b/ prosimy o potwierdzenie, że konwoje będą zamawiane przez zamawiającego na dwa dni robocze przed planowanym transportem.

c/ prosimy o podanie informacji ile z transportów w roku będzie realizowanych w soboty oraz do jakich lokalizacji.

d/ prosimy o podanie rocznej sumy (wartości) wszystkich wpłat realizowanych w formie zamkniętej poprzez konwoje, do wrzutni czy w placówkach wykonawcy.

e/ prosimy o podanie informacji jaki udział w wartości wpłat stanowi bilon.

f/ prosimy o potwierdzenie, że obsługa w formie zamkniętej nie obejmuje gotówki z parkomatów.

**ODPOWIEDŹ:**

**Maksymalna liczba konwojów w roku wyniesie ok. 3 600.**

**Lokalizacja konwojów:**

- 1) targowiska przy ul. Targowej (ok.290 konwojów), Moniuszki (ok.240), Leszczyńskiego (ok.90), Dworaka (ok.200),
- 2) Administracja targowisk ul. J. Jałowego (ok.180)
- 3) MOPS ul. Jagiellońska (ok.200)
- 4) BGM ul. Ofiar Getta (ok.230)
- 5) DPS ul. Powstańców Styczniowych (ok.26)
- 6) ROSIR ul. J. Jałowego (ok.200)
- 7) Punkt Obsługi Podróżnego ul. Grottgera (ok.275)
- 8) Punkt Obsługi Podróżnego ul. Lisa Kuli (ok.275)
- 9) Punkt Obsługi Podróżnego ul. Targowa (ok.275)
- 10) Punkt Obsługi Podróżnego Dworzec Lokalny ul. Towarnickiego (ok.251)
- 11) Punkt Obsługi Podróżnego ul. Trembeckiego (ok.251)
- 12) Galeria Nowy Świat ul. Krakowska (ok.299)
- 13) C.H. Plaza ul. Rejtana (ok.299)

Zamawiający nie potwierdza, że wszystkie konwoje będą zamawiane na dwa dni robocze przed planowanym transportem.

Transporty w soboty : ul. Targowa, ul. Dworaka, ul. Grottgera (ok.24 konwojów), ul. Lisa Kuli (ok.24), ul. Targowa (ok.24), ul. Krakowska (ok.48), ul. Rejtana (ok.48).

Roczna suma wpłat realizowana w formie zamkniętej poprzez konwoje wynosi około 23 874 000 zł.

Wpłaty dokonywane w bilonie stanowią ok. 26 % wartości wpłat.

Obsługa w formie zamkniętej obejmuje również gotówkę z parkomatów.

**PYTANIE:**

Dotyczy danych statystycznych:

a/ prosimy o potwierdzenie, czy podana ilość i wartość wpłat otartych dotyczy tylko transakcji w placówkach wykonawcy czy także transakcji w punktach kasowych prowadzonych przez wykonawcę? Czy dane te obejmują wpłaty własne zamawiającego i jednostek oraz wpłaty osób trzecich?

b/ prosimy o doprecyzowanie czy ilość i wartość wypłat gotówkowych dotyczy wypłat otwartych czy zamkniętych? Czy obejmuje ona wypłaty własne i na rzecz osób trzecich np. świadczeniobiorców? Czy dane te obejmują wypłaty w placówkach wykonawcy czy także w punktach kasowych prowadzonych przez wykonawcę?

c/ prosimy o podanie jaki udział w przelewach krajowych zewnętrznych stanowią przelewy sorbnet – jaka jest ich liczba w roku i wartość.

d/ prosimy o podanie ile w roku jest przelewów zagranicznych wychodzących w poddziale na SEPA i inne.

e/ Prosimy o podanie rocznej liczby wpłat otwartych w walutach obcych (w szt.)

f/ Prosimy o podanie rocznej liczby wypłat otwartych w walutach obcych (w szt.)

**ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający nie posiada takiej ewidencji.**

**PYTANIE:**

Prosimy o potwierdzenie, że ilości i wartości transakcji w tym m.in. wpłat, wypłat, transportów, płatności itp. nie wzrosną o więcej niż 10% od wartości podanych w siwz, OPZ i dokumentacji przetargowej. Wykonawcy nie mogą bowiem kalkulować ofert na podstawie danych o transakcyjności, która następnie na etapie realizacji przedmiotu zamówienia będzie odbiegała od podanych w SIWZ. Zamawiający w tym zakresie zgodnie z ustawą jest zobowiązany do określenia przedmiotu zamówienia tak dokładnie aby wykonawcy posiadali wszelkie dane do przygotowania oferty i oszacowania kosztów i przychodów. Zastrzeżenie nieograniczonego wzrostu transakcyjności powoduje nieograniczony i nie przewidywalny wzrost kosztów a to jest nie zgodne z ustawą Prawo zamówień publicznych. Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że transakcyjność przekraczająca o ponad 10% ilości i wartości podane w siwz będzie traktowana jako usługi poza przetargiem za które Bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku lub jeśli zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania dopuszczenie prawa wypowiedzenia przez Bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

**ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający nie może przewidzieć o ile wzrosną ilości i wartości transakcji w porównaniu do wartości podanych w SIWZ, ze względu m.in. na dużą ilość jednostek organizacyjnych (109 jednostek), rachunków bankowych (ok. 800), projektów unijnych, zadań inwestycyjnych. Projekt Budżetu na 2020 r. wynosi 1 732 mln zł i co roku jest większy.**

**Zamawiający nie wyraża zgody na traktowanie usługi poza przetargiem w przypadku przekroczenia transakcyjności ponad 10 % wartości podanej w SIWZ.**

**PYTANIE:**

W przypadku braku potwierdzenia kwestii opisanej powyżej: prosimy o modyfikację sposobu kalkulacji ceny oferty i zamiast stosowania ryczaftu, który nie jest uzależniony od liczby transakcji i wolumenów generujących koszty po stronie wykonawców, stosowania tabeli cenowej gdzie wykonawcy podadzą stawki w pln i/lub % za poszczególne produkty i usługi uzależnione od sztuki np. wpłaty, wypłaty, konwoju, wartości wpłat zamkniętych etc.



**ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający nie zmienia sposobu kalkulacji ceny oferty.**

**PYTANIE:**

Prosimy o dopuszczenie aby placówki wykonawcy realizowały obsługę gotówkową w walucie pln. Wpłaty i wypłaty w walucie obcej realizowane byłyby indywidualnymi konwojami do siedziby zamawiającego. Z naszego doświadczenia wynika, że obsługa walut obcych stanowi nieznaczny udział w transakcjach JST.

**ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający nie wyraża zgody.**

**PYTANIE:**

Prosimy o podanie rocznej wartości dokonywanej wymiany walutowej w tym płatności realizowanych w walutach obcych z rachunków pln.

**ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający podaje za okres od X 2018 r. do IX 2019 r.:**

a) **wypłaty gotówkowe w walucie :**

EURO 14 315  
USD 310  
CHF 360  
CAD 440  
NOK 1 950

b) **płatności bezgotówkowe w walucie obcej z rachunków w pln:**

EURO 114 712,15  
USD 7 200,00

**PYTANIE:**

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunku skonsolidowanym w podziale na poszczególne miesiące 2019r.

**ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający podaje średnie salda na rachunku skonsolidowanym Gminy miasta Rzeszów w 2019 r.**

<i>miesiąc</i>	2019 rok
styczeń	88 346 673,25
luty	87 373 532,63
marzec	89 997 192,88
kwiecień	76 528 180,00
maj	74 007 101,11
czerwiec	69 825 653,80
lipiec	63 279 273,09
sierpień	66 858 494,01
wrzesień	55 756 956,06
październik	65 026 982,86

listopad	96 178 042,96
----------	---------------

**PYTANIE:**

Prosimy o podanie sumy średnich sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach Urzędu, Miasta oraz jednostek organizacyjnych w podziale na poszczególne miesiące 2019r.

**ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający nie posiada danych dotyczących średnich sald.**

**PYTANIE:**

Prosimy o podanie średniego salda na rachunkach walutowych w podziale na poszczególne waluty.

**ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający informuje, że w okresie od 1 grudnia 2018 r. do 30 listopada 2019 r. saldo w kwocie 89 453 EURO wystąpiło tylko na 31.12.2018 r.**

**PYTANIE:**

Czy zamawiający posiada rachunki projektów unijnych i dofinansowań krajowych? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda na tych rachunkach i prognoz na kolejne lata.

**ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający informuje, że średnie saldo na rachunkach projektów unijnych i dofinansowań krajowych w okresie od 1.01.2019 r. do 30.11.2019 r. wyniosło 2 472 950 zł. Prognozy sald na kolejne lata nie są możliwe do oszacowania.**

**PYTANIE:**

Dotyczy usługi identyfikacji płatności przychodzących:

a/ Co Zamawiający dokładnie rozumie poprzez „Księgowanie wpłat na kontach zbiorczych lub indywidualnych”

b/ prosimy o udostępnienie przykładowego raportu (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

c/ dotyczy wymogu: „Wykonawca zapewni możliwość dokonywania płatności na wirtualne rachunki Kontrahentów, dodatkowo za pomocą kart płatniczych dostępnych na rynku polskim.” – aby spełnić ten wymóg terminale POS muszą być użytkowane w miejscu gdzie pracownik zamawiającego ma dostęp do systemu FK i odpowiednio oznaczy w systemie zapłatę konkretnego kontrahenta. Terminale POS są bowiem przypięte do wskazanego rachunku rzeczywistego, nie ma technicznej możliwości aby terminal obsługiwał setki czy tysiące rachunków wirtualnych. Taka funkcjonalność może być zapewniona jedynie poprzez połączenie płatności w terminalu z odznaczeniem płatności w systemie FK zamawiającego. Prosimy o potwierdzenie.

**ODPOWIEDŹ:**

**Zamawiający formaty raportów (exportu/importu) opisał w Przedmiocie Zamówienia w formie standardów technicznych używanych przez systemy informatyczne do Wymiany informacji z bankiem. Przykłady takich raportów wraz z szczegółowym opisem są powszechnie dostępne. Wpłaty dokonywane przy użyciu terminali POS będących w dyspozycji Zamawiającego kierowane będą na jeden wyznaczony rachunek.**

**PYTANIE:**

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/12/2018).

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający załącza informację o zadłużeniu na 31.12.2018 r.

**PYTANIE:**

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe - sprawy sądowe w których pozwanym jest Gmina Miasto Rzeszów – 12 501 162,34 zł.

**PYTANIE:**

Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2018r. i pierwszej połowie 2019r.

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający podaje średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym „Organu”:

<i>miesiąc</i>	2018 rok	Od 1.01.2019 do 30.06.2019
styczeń	-1 509 153,06	0
luty	-3 228 740,53	0
marzec	-5 733 761,38	0
kwiecień	-1 941 685,51	0
maj	-4 371 617,98	0
czerwiec	-2 162 500,28	0
lipiec	-5 349 394,08	
sierpień	-1 426 185,48	
wrzesień	-280 496,17	
październik	-1 805 334,96	
listopad	-3 915 848,18	
grudzień	-6 565 538,13	

**PYTANIE:**

Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?

**ODPOWIEDŹ:**

Brak możliwości oszacowania.

Z up. PREZYDENTA MIASTA RZESZOWA

Iwona Kosińska-Koś  
DYREKTOR  
Wydziału Centralnego Zamawiającego