

Wszyscy Wykonawcy

Zamawiający informuje, że w postępowaniu prowadzonym na podstawie Regulaminu udzielania zamówień publicznych o wartości poniżej 130.000,00 zł netto, wprowadzonym Zarządzeniem nr 0050.1.2021 Burmistrza Czarnego z dnia 04 stycznia 2021 roku w trybie zapytania ofertowego na **kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Czarne oraz samorządowych jednostek organizacyjnych w okresie od 01 lipca 2022 roku do 30 czerwca 2023 roku**, wpłynęły do Zamawiającego pytania o następującej treści:

- 1) W związku z nieścisłością w zakresie terminu wykonania przedmiotu zamówienia w zapytaniu ofertowym - cz. II. ust. 1 (do 31 grudnia 2023 roku), cz. III (do 30 czerwca 2023 roku), formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania ofertowego (do 30 czerwca 2023 roku), oświadczeniu stanowiącym załącznik nr 2 do zapytania (do 30 czerwca 2023 roku), istotnych dla stron postanowieniach umownych, stanowiących załącznik nr 3 do zapytania ofertowego (do 30 czerwca 2023 roku) – prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego terminu wykonania zamówienia.
Odp. Na pytanie nr 1 - Zmiana zostanie wprowadzona: właściwy termin to okres od 01 lipca 2022 roku do 30 czerwca 2023 roku.
- 2) Czy w związku z ustalonymi kryteriami oceny ofert na podstawie ceny – kosztu obsługi bankowej – w formie miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy:
 - cena za oprocentowanie środków na rachunkach,
 - cena za oprocentowanie lokat terminowych (O/N, 1-mies, 3-miesięcznych),ma stanowić odrębny koszt obsługi (w zakresie wskazanym w opisie kryteriów oceny nie można jej skalkulować w koszcie miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy)?
Odp. Na pytanie nr 2 – Każde kryterium stanowi ustalony procent wagi, co stanowi ogółem koszt obsługi.
- 3) Czy Zamawiający potwierdza, że opłata za czynności bankowe (cz. II ust. 15 zapytania ofertowego) może być potrącana przez Bank za dany miesiąc w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego - w związku z ustaleniem ceny kosztu obsługi bankowej w formie miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy (zapisy w cz. II ust. 15 i kryteria oceny oferty wzajemnie się wykluczają)?
Odp. Na pytanie nr 3 – Zdanie drugie w cz. II pkt 15 zostanie uchylone i otrzyma następujące brzmienie:
„Opłata za czynności bankowe może być potrącana przez bank za dany miesiąc w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego.”
- 4) Czy w związku z nieścisłością w zakresie wskaźników referencyjnych dla oprocentowania środków na rachunkach bankowych w zapytaniu ofertowym (cz. II, ust. 3, pkt 3.1.4 oraz ust. 18 – stawka WIBID 1M ustalana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który będzie naliczane oprocentowanie) oraz istotnymi dla stron postanowieniami umownymi, stanowiącymi załącznik nr 3 do zapytania ofertowego (ust. 14 – stawka WIBID O/N ustalona na poprzedni dzień roboczy) – Zamawiający może potwierdzić jednoznacznie stosowany wskaźnik referencyjny?
Odp. Na pytanie nr 4. Pkt 14 załącznika nr 3 do zapytania ofertowego otrzyma nowe brzmienie następującej treści:
„oprocenowanie środków na rachunkach, liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana jako średnia arytmetyczna notowań WIBID 1M za miesiąc poprzedzający za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem (do stawki WIBID 1M).”
- 5) Czy w związku z nieścisłością w zakresie wskaźników referencyjnych dla lokat terminowych w zapytaniu ofertowym:
 - cz. II ust. 10 i 11 – stawka WIBID 1M ustalana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który będzie naliczane oprocentowanie,
 - cz. II ust. 21 – stawka WIBID dla złotych depozytów międzybankowych, której wartość brana będzie z notowania w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym otwarcie lokaty,Zamawiający może potwierdzić jednoznacznie stosowany wskaźnik referencyjny?
Odp. Na pytanie nr 5. Wskaźniki referencyjne określone zarówno z cz. II ust. 10 i 11, jak i cz. II ust. 21 są odpowiednie do treści w swoim zakresie.

- 6) Czy w związku z nieściślością w zakresie wskaźników referencyjnych dla kredytu krótkoterminowego w zapytaniu ofertowym – cz. II ust. 3, pkt 12.1.7 (WIBOR 1M ustalony jako średnia arytmetyczna notowań stawki za miesiąc poprzedni) i istotnymi dla stron postanowieniami umownymi, stanowiącymi załącznik nr 3 do zapytania ofertowego (ust. 15 – WIBOR 1M ustalony na przedostatni dzień roboczy miesiąca poprzedniego) – Zamawiający może potwierdzić jednoznacznie stosowany wskaźnik referencyjny?
Odp. Na pytanie nr 6. Zakres każde wskazanego oprocentowania jest inny. Pkt 14 załącznika nr 3 do zapytania ofertowego otrzyma nowe brzmienie następującej treści:
„, oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem (do stawki WIBID 1M).”
- 7) Czy Zamawiający może zrezygnować z przekazywania przez Bank załączników (dokumentów źródłowych) do wyciągu bankowego w formie papierowej – w związku z tym, że wszystkie wymagane przez Zamawiającego zapisy w wyciągach bankowych są udostępniane przez Bank w formie elektronicznej przez system bankowości elektronicznej?
Odp. Na pytanie nr 7. Nie rezygnujemy z przekazywania przez Bank załączników (dokumentów źródłowych) do wyciągu bankowego w formie papierowej, gdyż nie zawsze pracownik ujmuje wszystkie informacje istotne dla Gminy Czarne, a mające wpływ na należność lub zobowiązanie.
- 8) Prosimy o podanie:
- a. Ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach Gminy oraz dodatkowo na rachunkach jednostek organizacyjnych?
Odp. Na rachunkach Gminy Czarne około 5 mln złotych i więcej częściowo w uzależnieniu od środków zewnętrznych, jednostki organizacyjne środki finansowe pobierają z Gminy Czarne na potrzeby wypłat i płatności zobowiązań więc salda są mało istotne. Pragnę nadmienić, iż budżet Gminy Czarne planowany po dochodach na dzień 30.05.2022 r. wynosi 60.073.486,15 zł. Jesteśmy Gminą inwestycyjną pozyskującą znaczne środki finansowe zewnętrzne zarówno z budżetu Unii Europejskiej jak i budżetu państwa oraz pozostałych jednostek nie należących do sektora finansów publicznych.
- b. Jaka jest przewidywana liczba rachunków bankowych Gminy i jednostek organizacyjnych?
Odp. Każda jednostka organizacyjna posiada trzy rachunki: bieżący, VAT, ZFŚS, Gmina Czarne – jeden główny i około jedenaście pomocniczych. Zmienną są rachunki pomocnicze tworzone na potrzeby Projektów z udziałem środków europejskich – średnio około sześciu.
- c. Jaka jest przewidywana średniomiesięczna liczba przelewów bankowych realizowanych przez Gminę oraz jednostki organizacyjne w podziale na przelewy wewnętrzne (realizowane w ramach banku prowadzącego obsługę) oraz przelewy zewnętrzne? Zamawiający określił w zapytaniu ofertowym roczną liczbę przelewów na poziomie 57.000 szt wskazując jednocześnie, że chodzi o wpłaty i wypłaty gotówkowe, co powoduje, że zapis jest niezrozumiały.
Odp. Średniomiesięczna liczba przelewów bankowych realizowanych przez Gminę oraz jednostki organizacyjne w podziale na przelewy wewnętrzne to około 29.000 szt., przelewy zewnętrzne to około 28.000 szt. wykonywane bezgotówkowo.
- d. Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na wpłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie?
Odp. Gmina Czarne nie dokonuje wpłat gotówkowych na swoje rachunki – obrót środków finansowych jest realizowany bezgotówkowo, przez osoby trzecie w ilości około 60 szt.
- e. Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych (w szt.) z rachunków Zamawiającego?
Odp. Średnio około 100 szt.
- f. Jaka jest liczba użytkowników bankowości elektronicznej?
Odp. Ogółem w Gminie Czarne i jednostkach organizacyjnych – 15 osób.
- g. Jaka jest przewidywana liczba rachunków wirtualnych i liczba tych operacji?
Odp. Około 4.700 szt.
9. Prosimy o potwierdzenie, że obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Ośrodka Pomocy Społecznej w formie gotówkowej w placówce Banku. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie ilości świadczeniobiorców, przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych oraz terminów wypłat oraz o dopuszczenie możliwości realizacji wypłat z wykorzystaniem kart przedpłaconych.

Odp. Obsługa bankowa obejmuje wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów Ośrodka Pomocy Społecznej w formie gotówkowej w placówce Banku. Jest to około 130 beneficjentów, w tym 60 osób stanowią świadczeniobiorcy dodatku osłonowego, który wypłacany jest czasowo. Dopuszczamy możliwość z wykorzystaniem kart przedpłaconych. Średniomiesięczna bezgotówkowa wypłacana kwota około 26.000 zł w terminie od 25 do 30 każdego miesiąca.

10. Prosimy o dopuszczenie możliwości obsługi w placówce zlokalizowanej poza Czarnem.
Odp. Dopuszczamy taką możliwość.
11. Prosimy o wyłączenie udzielania promes z zakresu zamówienia. Wskazujemy bowiem, że są to produkty o charakterze kredytowym, wymagające każdorazowo decyzji kredytowej oraz podlegające indywidualnej wycenie w zależności m.in. od rodzaju zobowiązania, kwoty czy okresu obowiązywania.
Odp. Zakres udzielenia promes jest wskazany z daleko idącą ostrożnością prawną. Pragnę nadmienić, iż Gmina Czarne dotychczas nie korzystała z takiej możliwości.
12. W związku z wymogiem określonym w pkt 8.1.4 zapytania ofertowego prosimy o potwierdzenie, że oczekiwany przez Zamawiającego zakres informacji nie będzie wykraczał poza zakres dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych, tj. np. za spełnienie wymogu wskazania w wyciągu bankowym daty obciążenia rachunku płatnika uznane zostanie podanie przez Wykonawcę tzw. „daty stempla” bądź daty dokumentu, otrzymanej przez w pliku elixirowym KIR bądź daty dokonania transakcji kartą płatniczą.
Odp. Potwierdzamy istotę wymogów w cz. II pkt 8.1.4 zapytania ofertowego.
13. W nawiązaniu do zapisów pkt 10 zapytania ofertowego prosimy o dopuszczenie możliwości oparcia oprocentowania depozytów automatycznych o iloczyn stawki WIBID ON i współczynnika banku.
Odp. Zapis pkt 10 pozostaje bez zmian.
14. Prosimy o wyjaśnienie czy przez „zakładanie depozytów” należy rozumieć lokaty czy składanie depozytów rzeczowych. Jeżeli chodzi o depozyt rzeczowy prosimy o określenie co będzie jego przedmiotem.
Odp. Należy rozumieć jako lokaty.
15. Prosimy o modyfikację zapisów zapytania ofertowego poprzez odstąpienie od konieczności określania oprocentowania lokat terminowych (pkt 11 i pkt 21 zapytania ofertowego) w postaci stałej formuły. Wskazujemy bowiem, że oprocentowanie tego typu lokat standardowo podlega każdorazowo negocjacom z dealerem Banku.
Odp. Wg Zamawiającego warunki są określone i powszechnie obowiązujące.
16. Prosimy o dopuszczenie aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym było uzależnione od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego oraz uzyskania pozytywnej decyzji kredytowej, z zastrzeżeniem, że warunki cenowe dla kredytu określone w ofercie byłyby wiążące w okresie obsługi.
Odp. Wymienione przez Państwo czynności i ocena są standardowe i nie będą podważane.
17. W nawiązaniu do zapisów pkt 17.1.1.12 i 17.1.2.7 zapytania ofertowego prosimy o dodatkowe wyjaśnienia w zakresie oczekiwań Zamawiającego. Wskazujemy bowiem, że bank nie świadczy usług doradztwa finansowego.
Odp. Nie wskazujemy szerokiego zakresu, sprawa dotyczy bieżącego działania informacyjnego.
18. Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe realizowane będą jedynie w sytuacjach awaryjnych.
Odp. Tak.
19. Z uwagi na rozbieżności w treści zapytania ofertowego prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków bankowych prowadzonych w PLN oparte będzie o iloczyn stawki WIBID ON i współczynnika banku (zgodnie z pkt 14 załącznika nr 3 do zapytania ofertowego).
Odp. W cz. II pkt 3.1.4 i zapytania ofertowego i pkt 14 załącznika nr 3 do zapytania ofertowego otrzyma nowe brzmienie następującej treści:
„oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana jako średnia arytmetyczna notowań WIBID 1M za miesiąc poprzedzający za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem (do stawki WIBID 1M).”
20. Z uwagi na rozbieżności w treści zapytania ofertowego prosimy o doprecyzowanie czy obsługa bankowa ma być prowadzona do 30 czerwca 2023r. czy do 31 grudnia 2023r.
Odp. Prawidłowy termin obsługi bankowej to okres od 01.07.2022 r. do 30 czerwca 2023 r.

21. Z uwagi na rozbieżności w treści zapytania ofertowego prosimy o potwierdzenie, że w formularzu ofertowym wykonawcy powinni określić wyłącznie poziom miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bankowego oraz wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym, będące jedynymi elementami podlegającymi ocenie.
Odp. Tak.
22. Z uwagi na rozbieżności w treści zapytania ofertowego prosimy o potwierdzenie, że ostateczny sposób ustalania stawki WIBOR na potrzeby oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym oraz termin płatności odsetek od kredytu zostaną uzgodnione z wykonawcą wybranym w przedmiotowym postępowaniu.
Odp. Pkt. 15 załącznika nr 3 otrzymuje nowe brzmienie:
„Kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej (+) lub pomniejszonej (-) o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia.”
Przy czym termin płatności odsetek od kredytu zostanie uzgodniony z wykonawcą w wybranym w przedmiotowym postępowaniu.
23. Prosimy o potwierdzenie, że poprawny wzór służący obliczeniu punktacji w kryterium „oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym” zawiera w liczniku „najniższe oprocentowanie spośród złożonych ofert”.
Odp. Podtrzymuję jakie zawarto we wzorze tj. „najwyższe oprocentowanie spośród złożonych ofert”.
24. Z uwagi na czas niezbędny na uzyskanie wyjaśnień oraz sporządzenie oferty, prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do 10 czerwca 2022 r.
Odp. Zamawiający podtrzymuje pierwotny termin oferty.

BURMISTRZ CZARNEGO

/-/ Piotr Zabrocki