



Burmistrz Toszka

ul. Bolesława Chrobrego 2, 44-180 Toszek

Sprawę prowadzi: Referat Zamówień Publicznych, Rozwoju i Promocji Gminy
tel. (32) 237-80-22, 30; fax (32) 237-80-20; e-mail: zrp@toszek.pl

Toszek, dnia 17.06.2011 r.

ZRP.271.2.2011.DG
RKW-2011/004354

Wyjaśnienia i zmiana treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia

W imieniu Zamawiającego, działając na podstawie art. 38 ust. 1 pkt 3 oraz ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. 2010 Nr 113, poz. 759 z późn. zm., dalej: *Pzp*), udzielam wyjaśnień w związku z zapytaniem jednego z Wykonawców oraz dokonuję zmiany treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego o udzielenie zamówienia na realizację zadania pn.:

„Obsługa bankowa budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych”

Pytanie nr 1:

Rozdział III, pkt 3,2.

Czy Zamawiający dopuszcza pobieranie prowizji od wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki bankowe Zamawiającego?

Odpowiedź na pytanie nr 1:

Zgodnie z zapisami w rozdz. III pkt 3.3. SIWZ Zamawiający nie dopuszcza pobierania prowizji od wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki bankowe Zamawiającego.

Pytanie nr 2:

Rozdział III, pkt 3,2.

Czy systemem lokat overnight oraz lokat weekendowych objęte będą te same rachunki bankowe Zamawiającego?

Odpowiedź na pytanie nr 2:

Tak, systemem lokat overnight oraz lokat weekendowych objęte będą te same rachunki bankowe.

Kierownik Referatu
Zamówień Publicznych,
Rozwoju i Promocji Gminy
mgr Dominika Gmińska

Pytanie nr 3:

Rozdział III, pkt 3.2.

Czy na lokaty overnight i lokaty weekendowe przeksięgowywane będzie całe saldo z danego rachunku czy Zamawiający planuje ustawienie progu minimalnego, powyżej jakiego środka z rachunku przeksięgowywane będą na rachunek lokaty?

Odpowiedź na pytanie nr 3:

Zamawiający nie planuje żadnego limitu. Na lokaty powinno być przeksięgowywane całe saldo z rachunków wskazanych przez Zamawiającego.

Pytanie nr 4:

Rozdział III, pkt 3.2.

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, a następnie automatyczne przeksięgowanie w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca skapitalizowanych odsetek na rachunki wskazane przez Zamawiającego?

Odpowiedź na pytanie nr 4:

Nie, zgodnie z zapisami w rozdz. III pkt 3.2. SIWZ, kapitalizacja odsetek powinna nastąpić w ostatnim dniu roboczym miesiąca, przy czym Zamawiający zakłada, że dniami roboczymi są wszystkie dni oprócz dni ustawowo wolnych od pracy (niedziele i święta) oraz sobót. Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek na rachunki wskazane przez Zamawiającego następować będzie również w ostatnim dniu roboczym miesiąca.

Pytanie nr 5:

Rozdział III, pkt 3.2.

Czy oprocentowanie lokat overnight i weekendowych wyliczane będzie w oparciu o stawkę bazową WIBID ON notowaną w dniu założenia lokaty pomniejszoną/powiększoną o stałą marżę Banku?

Odpowiedź na pytanie nr 5:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na wyliczanie oprocentowania lokat overnight i weekendowych w oparciu o stawkę bazową WIBID O/N notowaną w dniu założenia lokaty. Tym samym uzupełnieniu ulegają zapisy w rozdz. III pkt 3.2. SIWZ oraz w § 6 ust. 2 wzoru umowy (zał. nr 4 do SIWZ) o nowe zdanie w brzmieniu: „Oprocentowanie lokat typu overnight i weekendowych będzie wyliczane w oparciu o stawkę bazową WIBID O/N notowaną w dniu założenia lokaty”.

Pytanie nr 6:

Rozdział III, pkt 3.2.

Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego wyliczane będzie w oparciu o stawkę WIBID 1M pomniejszoną/powiększoną o stałą marżę Banku, w jaki sposób wyliczana będzie stawka WIBID 1M na dany miesiąc, czy będzie to średnia arytmetyczna ze stawek WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dany miesiąc obrachunkowy?

Odpowiedź na pytanie nr 6:

Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego wyliczane będzie w oparciu o stawkę WIBID 1M pomniejszoną/powiększoną o stałą marżę

banku, wyliczaną jako średnia arytmetyczna ze stawek WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dany miesiąc obrachunkowy. W związku z powyższym, uzupełnieniu ulega treść w rozdz. III pkt 3.2. oraz w § 6 ust. 2 wzoru umowy (zał. nr 4 do SIWZ) o następujący nowy zapis: „Stawka WIBID 1M wyliczana będzie jako średnia arytmetyczna ze stawek WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dany miesiąc obrachunkowy”.

Pytanie nr 7:

Rozdział III, pkt 3,2.

W celu bezpłatnego wdrożenia usługi bankowości elektronicznej prosimy o podanie w podziale na jednostki organizacyjne objęte warunkami przetargu następujących wartości:

- ilość osób upoważnionych do pracy w systemie bankowości elektronicznej - (w tym osób upoważnionych do podpisywania zleceń) - są to osoby, którym Bank udostępnia hasło oraz numer PIN pozwalające na pracę w systemie bankowości elektronicznej;
- ilość osób upoważnionych do podpisywania zleceń - tylko osoby upoważnione na karcie wzorów podpisów mogą posiadać podpis elektroniczny do podpisywania zleceń.

Odpowiedź na pytanie nr 7:

1. Ośrodek Pomocy Społecznej:

- pięć osób upoważnionych do pracy w systemie oraz do podpisywania zleceń, upoważnione również na karcie wzorów podpisów;

2. Wszystkie placówki oświatowe - wspólnie siedem jednostek:

- cztery osoby upoważnione do pracy w systemie oraz podpisywania zleceń, są to osoby upoważnione na karcie wzorów podpisów;

3. Urząd Miejski w Toszku:

- dwie osoby upoważnione tylko do pracy w systemie bez upoważnienia do podpisywania zleceń - pięć osób upoważnionych do podpisywania zleceń. Osoby te nie będą pracowały w systemie, ale muszą mieć podgląd do rachunków bankowych.

Pytanie nr 8:

Rozdział III, pkt 3,2.

W przypadku wdrożenia bankowości elektronicznej prosimy o podanie ilości przelewów realizowanych papierowo.

Odpowiedź na pytanie nr 8:

W przypadku wdrożenia bankowości elektronicznej przelewy realizowane papierowo przewidywane są tylko w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 9:

Rozdział III, pkt 3,2.

Czy po zawarciu z Bankiem umowy na obsługę bankową Zamawiający prześle wszystkie dokumenty niezbędne do przeprowadzenia analizy ekonomiczno-finansowej związanej z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym zgodnie z załączonym do niniejszego pisma wykazem?

Odpowiedź na pytanie nr 9:

W związku z tym, że do pisma, które wpłynęło do Zamawiającego, nie załączono żadnego wykazu, Zamawiający nie może udzielić odpowiedzi na to pytanie.

Kierownik Referatu
Zamówień Publicznych,
Rozwoju i Promocji Gminy
mgr Dominika Gmińska

Pytanie nr 10:

Rozdział III, pkt 3.2.

Czy zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji, czy Skarbnik będzie kontrasygnował w.w. dokumenty stanowiące zabezpieczenie kredytu?

Odpowiedź na pytanie nr 10:

Tak, zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco (zgodnie z w/w sposobem), a Skarbnik będzie kontrasygnował dokumenty stanowiące zabezpieczenie kredytu. Tym samym uzupełnieniu ulegają zapisy w rozdz. III pkt 3.2. SIWZ oraz dopisuje się w § 4 wzoru umowy (zał. nr 4 do SIWZ) dodatkowy ustęp o nr 5 następującej treści: „Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczeniem o poddaniu się egzekucji”.

Pytanie nr 11:

Rozdział III, pkt 3.2.

Czy Zamawiający będzie regulował naliczone odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym w okresach miesięcznych?

Odpowiedź na pytanie nr 11:

Tak, Zamawiający będzie regulował naliczone odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym w okresach miesięcznych. W związku z powyższym zapisy w rozdz. III pkt. 3.2. SIWZ oraz § 4 ust. 4 zdanie pierwsze wzoru umowy (zał. nr 4 do SIWZ) otrzymują brzmienie: „Odsetki pobierane będą od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu i będą regulowane przez Zamawiającego w okresach miesięcznych.”

Pytanie nr 12:

Rozdział III, pkt 3.4.

Czy szacowana liczba blankietów czekowych podana jest w skali jednego roku?

Odpowiedź na pytanie nr 12:

Tak, jest to szacowana liczba wykorzystania blankietów czekowych przez Zamawiającego i wszystkie jednostki organizacyjne w skali roku.

Pytanie nr 13:

Rozdział XIII, pkt 4

Czy na potrzeby wyliczenia oprocentowania do formularza oferty zarówno rachunków bieżących, lokat terminowych, overnight i weekendowych oraz kredytu w rachunku bieżącym należy przyjąć stawki WIBID oraz WIBOR liczone jako średnia arytmetyczna z 10 ostatnich notowań z miesiąca maja 2011r., tj:

- oprocentowanie rachunku bieżącego - stawka WIBID 1M w wysokości 4,15 %
- oprocentowanie lokat terminowych - stawka WIBID 1M w wysokości 4,15 %
- oprocentowanie lokat overnight i weekendowych - stawka WIBID O/N w wysokości 3,24 %
- oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - stawka WIBOR 1M w wysokości 4,35 %?

Odpowiedź na pytanie nr 13:

Tak, Zamawiający przyjmuje wyliczenie oprocentowania do „Formularza oferty” według podanych przez Wykonawcę stawek i ich wartości.

Pytanie nr 14:

Umowa /wzór/ na obsługę bankową budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych § 5, pkt 5 - czy cena zryczałtowana pobierana będzie z jednego rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego, czy też Zamawiający wskaże dodatkowe rachunki w celu pobrania ceny ryczałtowej w odrębnej specyfikacji, jeżeli tak to prosimy o podanie ilości tych rachunków?

Odpowiedź na pytanie nr 14:

Zamawiający przewiduje, że liczba rachunków, z których będzie pobierana opłata za prowadzenie rachunku będzie średnio wynosiła 9, z zastrzeżeniem możliwości zmiany przez Zamawiającego na etapie realizacji umowy ilości rachunków bankowych, a więc również zmiany liczby rachunków, z których pobierana będzie opłata.

Pytanie nr 15:

Umowa /wzór/ na obsługę bankową budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych § 6, pkt 4 - czy Zamawiający wyraża zgodę na poprawienie zapisu w następujący sposób:
W okresie obowiązywania niniejszej umowy Wykonawca stosuje codzienne naliczanie odsetek, kapitalizacja odsetek dokonywana jest w okresach miesięcznych, odsetki dopisywane są do rachunku w ostatnim dniu roboczym miesiąca, odsetki naliczane są za okres od dnia wpływu środków na rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty, do obliczenia odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni przechowywania środków oraz, że rok liczy 365 dni.

Odpowiedź na pytanie nr 15:

Tak, Zamawiający zgadza się na poprawienie w/w zapisu w podany przez Wykonawcę sposób, a zatem zmianie ulegają zapisy w § 6 ust. 4 i wykreśla się ust. 5 wzoru umowy (zał. nr 4 do SIWZ) otrzymując następujące brzmienie: „W okresie obowiązywania niniejszej umowy Wykonawca stosuje codzienne naliczanie odsetek, kapitalizacja odsetek dokonywana jest w okresach miesięcznych, a odsetki dopisywane są do rachunku w ostatnim dniu roboczym miesiąca. Odsetki naliczane są za okres od dnia wpływu środków na rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty. Do obliczenia odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni przechowywania środków oraz fakt, że rok liczy 365 dni”.

Pytanie nr 16:

Umowa /wzór/ na obsługę bankową budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych § 7, pkt 2 - czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę godziny realizacji poleceń przelewów metodą tradycyjną jak i elektroniczną z 14.30 na 14.00 zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami, pozostałe zapisy niniejszego punktu bez zmian?

Odpowiedź na pytanie nr 16:

Tak, Zamawiający zgadza się na zmianę godziny realizacji poleceń przelewów z godziny 14.30 na 14.00. Tym samym zmianie ulegają zapisy w rozdz. III pkt 3.2. SIWZ oraz w § 7 ust. 2 wzoru umowy (zał. nr 4 do SIWZ) w następujący sposób: w miejsce godziny 14:30 wpisuje się godzinę 14:00.

Pytanie nr 17:

Umowa /wzór/ na obsługę bankową budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych § 8 pkt 4 - czy udostępnienie gotówki do kwoty 100 000,00 zł. następować będzie na podstawie pisemnych dyspozycji Zamawiającego - czy każda jednostka organizacyjna Gminy może zgłosić powyższą kwotę indywidualnie czy jest to kwota zbiorcza na dany dzień dla wszystkich jednostek, co w przypadku gdy Zamawiający nie pobierze zamówionej gotówki lub pobierze ją w mniejszej kwocie, w Banku obowiązuje zasada, że kwota wypłaty gotówkowej do wysokości 29 999,00 zł. następuje bez odrębnej dyspozycji natomiast powyżej tej kwoty wymagane jest zamówienie w dniu poprzedzającym dzień wypłaty do godz.11.30?

Odpowiedź na pytanie nr 17:

Podana kwota 100 000,00 zł jest kwotą zbiorczą dla wszystkich jednostek Gminy Toszek objętych przedmiotem niniejszego zamówienia. Zamawiający zobowiązuje się postępować zgodnie z regulaminem banku w zakresie sposobu oraz trybu zamawiania i pobierania gotówki z rachunków bankowych. W związku z powyższym zmianie ulega zapis w rozdz. III pkt 3.2. SIWZ oraz w § 8 ust. 4 wzoru umowy (zał. nr 4 do SIWZ) i otrzymuje nowe brzmienie: „Wykonawca zobowiązuje się bez dodatkowych opłat udostępnić gotówkę do kwoty 100 000,00 zł , a Zamawiający zobowiązuje się postępować zgodnie z regulaminem Wykonawcy (banku) w zakresie sposobu oraz trybu zamawiania i pobierania gotówki z rachunków bankowych”.

Pytanie nr 18:

Umowa /wzór/ na obsługę bankową budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych § 12, ust. 2 - prosimy o doprecyzowanie zapisu w odniesieniu do osób trzecich, ponieważ Bank nie ma prawa realizować przelewów zleconych z rachunków Zamawiającego przez osoby trzecie.

Odpowiedź na pytanie nr 18:

Zapis o osobach trzecich dotyczy przelewów realizowanych przez te osoby ze swoich rachunków bankowych na rachunki Zamawiającego.

Pytanie nr 19:

Umowa /wzór/ na obsługę bankową budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych § 12, ust. 3 - w jaki sposób Zamawiający wyliczy karę umowną w wysokości 20 % wartości przedmiotu zamówienia, na które składają się prowizje, marże, oprocentowanie lokat i wszystkie opłaty bankowe wynikające z umowy?

Odpowiedź na pytanie nr 19:

Zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych na wartość zamówienia na usługi bankowe składają się wszelkiego rodzaju opłaty, odsetki i inne podobne świadczenia, a więc wszelkie koszty związane z obsługą bankową, które powstaną w wyniku realizacji przedmiotowej umowy (koszt obsługi rachunków, koszty kredytu itp.), z uwzględnieniem klauzuli waloryzacyjnej określonej w § 5 ust. 3 wzoru umowy.

Pytanie nr 20:

Umowa /wzór/ na obsługę bankową budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych § 12 - co w przypadku gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy nastąpi z przyczyn niezależnych od Wykonawcy, np. siła wyższa?

Odpowiedź na pytanie nr 20:

Zamawiający może odstąpić od naliczania kar umownych za nienależyte lub niewykonanie umowy z przyczyn niezależnych od Wykonawcy, tj. siła wyższa, tylko w przypadku, gdy Wykonawca udowodni Zamawiającemu, że powyższe było spowodowane wydarzeniem nieprzewidywalnym, poza kontrolą stron umowy, którego nie dało się przewidzieć i jemu zapobiec.

Pytanie nr 21:

Umowa /wzór/ na obsługę bankową budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych § 15 - prosimy o uzupełnienie zapisów paragrafu o prawo bankowe oraz regulaminy obowiązujące w Banku o ile nie są sprzeczne z postanowieniami niniejszej umowy oraz Prawa zamówień publicznych.

Odpowiedź na pytanie nr 21:

Zamawiający nie wyraża zgody na uzupełnianie zapisów. Zgodnie z art. 139 ustawy Prawo zamówień publicznych do umów w sprawach zamówień publicznych stosuje się przepisy Kodeksu Cywilnego, jeżeli przepisy w/w ustawy nie stanowią inaczej. Nadmienić należy, że umowa rachunku bankowego jest umową nazwaną i uregulowania dotyczące takich umów zawarte są w Tytule XX Kodeksu Cywilnego. Ponadto Prawo bankowe reguluje pewne kwestie odmiennie (dając większą swobodę), a Urząd jako jednostka samorządu terytorialnego zobowiązany jest również przestrzegać przepisów innych ustaw (np. o finansach publicznych, czy rachunkowości) oraz stosować wytyczne organów kontrolnych.

Pytanie nr 22:

Dodatkowo prosimy o podanie, czy Zamawiający wyraża zgodę na uzupełnienie zapisów umowy o zapisy wynikające z ustawy Prawo bankowe oraz obowiązujących w banku regulaminów.

Odpowiedź na pytanie nr 22:

Zamawiający nie wyraża zgody – patrz odpowiedź na pytanie 21.

Biorąc pod uwagę powyższe, Zamawiający dokonuje zmiany odpowiednich zapisów w treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz wzoru umowy, stanowiącego załącznik nr 4 do SIWZ, które otrzymują brzmienie j.w.

Kierownik Referatu
Zamówień Publicznych,
Rozwoju i Promocji Gminy
mgr Dominika Gmińska

Udzielone wyjaśnienia oraz dokonana zmiana treści SIWZ
wiążą Wykonawców z chwilą powzięcia wiadomości,
a wprowadzone zmiany stanowią integralną część specyfikacji.

Tym samym od dnia udostępnienia na stronie internetowej Zamawiającego
zmiany treści SIWZ, tj. od 17.06.2011 r. dostępna jest także na stronie www.bip.toszek.pl
zmodyfikowana treść SIWZ z załącznikami – uwzględniająca wszystkie wprowadzone zmiany

Kierownik Referatu
Zamówień Publicznych,
Rozwoju i Promocji Gminy
mgr Dominika Gmińska

BURMISTRZ
mgr inż. Grzegorz Kupczyk