

ZZP.271.1.24.2016

Inowroclaw, 13.10.2016 r.

**Wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia  
(zamieszczono na stronie internetowej [www.bip.inowroclaw.pl](http://www.bip.inowroclaw.pl) w dniu 13.10.2016 r.)**

pn.: **Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Miasta Inowroclawia w latach 2017-2021**, numer ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej 2016/S 185-333033 z dnia 24.09.2016 r.

Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, na wniosek wykonawców wyjaśniam treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia (SIWZ):

1. Czy zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym było uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez wykonawcę zdolności kredytowej zamawiającego?  
Odp.: Nie, oczekujemy uruchamianie kredytu w czasie trwania umowy bez każdorazowego badania zdolności kredytowej Miasta.
2. W przypadku negatywnej odpowiedzi na pytanie 1, prosimy o podanie informacji, jaka jest maksymalna wysokość kredytu, do której udzielenia będzie zobowiązany wykonawca w ramach wykonania zamówienia, czyli w okresie od 01.01.2017 r. do 31.12.2021 r. Wykonawca w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania zamawiającego zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w całym okresie trwania obsługi bankowej.  
Odp.: Maksymalna wysokość kredytu w roku budżetowym wynosi 1 500 000,00 zł.
3. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następowało po przedłożeniu uchwały budżetowej lub projektu uchwały budżetowej na dany rok wraz z pozytywną opinią RIO oraz zaświadczeń z ZUS i US potwierdzających brak zaległości?  
Odp.: Tak, wyrażamy zgodę.
4. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie dot. kredytu w rachunku bieżącym zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku”?  
Odp.: Nie wyrażamy zgody.
5. Prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik złoży kontrasygnatę na weksli in blanco, jak i na deklaracji wekslowej.  
Odp.: Tak, potwierdzamy.
6. Prosimy o potwierdzenie, że w każdym kolejnym roku budżetowym będzie podpiswana odrębna umowa na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.  
Odp.: Tak, potwierdzamy.
7. Prosimy o potwierdzenie, że przedmiotem zamówienia nie są objęte wypłaty świadczeń dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka pomocy Społecznej.

Odp.: W zakres przedmiotu zamówienia nie wchodzi wypłata świadczeń dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej.

8. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów papierowych w placówce banku będzie się odbywała sporadycznie, tj. np. w przypadku ewentualnej czasowej awarii systemu bankowości elektronicznej?

Odp.: Tak, potwierdzamy.

9. Prosimy o potwierdzenie, że odpowiedzialność banku za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Miasto, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych (rozdział 2 pkt. 17 ppkt. 6 SIWZ) nie dotyczy przypadków, gdy wejście do systemu osób nieuprawnionych nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Miasta (np. niezachowanie właściwej staranności przez pracowników zamawiającego).

Odp.: Tak, potwierdzamy.

10. Z jakich formatów plików korzysta zamawiający? Prosimy o przesłanie struktury tych plików lub przykładów (próbek) tych plików.

Odp.: Aktualnie UM Inowrocławia do wymiany danych używa formatu plików Banku Handlowego SA (obecnie prowadzi bankową obsługę budżetu Miasta Inowrocławia).

11. Czy transport gotówki, o którym mowa w rozdz. 2 pkt. 6 SIWZ ma dotyczyć również odbierania gotówki z Miasta i dowożenia do wrzutni?

Odp.: Tak.

12. Prosimy o informację, czy wypłata gotówki w formie zamkniętej w żądanych przez Miasto nominałach w dniu telefonicznego zgłoszenia zapotrzebowania lub najpóźniej następnego dnia – w przypadku kwoty przekraczającej 10 000,00 zł (rozdział 2 pkt. 6 SIWZ) dotyczy wypłat realizowanych przez konwój czy też realizowanych bezpośrednio przez zamawiającego w oddziale banku?

Odp.: Dotyczy wypłat realizowanych przez konwój.

13. Czy zamawiający dopuszcza, aby wypłata gotówki w formie zamkniętej bez względu na nominał była każdorazowo dokonywana najpóźniej następnego dnia od jej zgłoszenia. Bank dołoży wszelkich starań, aby wypłata gotówki w tej formie dla kwot poniżej 10 000,00 zł była realizowana w tym samym dniu, natomiast nie może tego terminu zagwarantować.

Odp.: Dopuszcza się, aby wypłata gotówki w formie zamkniętej bez względu na nominał była każdorazowo dokonywana najpóźniej następnego dnia od jej zgłoszenia.

14. Czy Zamawiający dopuszcza dostarczanie zamówionego bilonu w saszetkach (tj. 100 monet o tej samej wartości nominalnej lub 50 monet o wartości nominalnej 2 zł, wykonanych ze stopu Nordic Gold, zapakowanych w woreczek z przezroczystej folii, na którym zamieszczone są w szczególności następujące informacje: wartość nominalna monet, liczba monet i łączna wartość monet w saszetce) zgodnych z Zarządzeniem nr 19/2016 Prezesa narodowego banku Polskiego z dnia 17 sierpnia 2016 r. w sprawie sposobu i trybu przeliczania, sortowania, pakowania i oznaczania opakowań banknotów i monet oraz wykonywania czynności związanych z zaopatrywaniem banków w te znaki?

Odp.: Tak.

15. Prosimy o szczegółowe informacje na temat transportu gotówki wg załączonego wzoru.

Odp.: Poniżej informacja:

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby dopisywanie odsetek od salda dodatniego rachunku skonsolidowanego, o czym mowa w Rozdz. 2 pkt 10 ppkt 4) SIWZ następowało każdego dnia

| TYP OPERACJI | MIEJSCE (LOKALIZACJA) PRZYJMOWANIA WPLATY/WYPŁATY | CZĘSTOTLIWOŚĆ | ŚREDNIA KWOTA WPLATY/WYPŁATY | PROCENTOWY UDZIAŁ BANKNOTÓW I BILONU WE WPLACIE/WYPŁACIE |
|--------------|---|---------------|------------------------------|--|
| WYPŁATA      | Kasa Urzędu Miasta Inowrocławia ul. Roosevelta 36 | 9 /m-c        | 140 935,44 zł/ m-c           | Banknot 70 %<br>Bilon 30 %                               |
|              | MOPS Inowrocław ul. Św.Ducha 90                   | 21/m-c        | 618.847,11zł/m-c             | Banknot 98,37%<br>Bilon 1,63%                            |
|              | Kasa Urzędu Miasta ul.Wawrzyniaka 33              | Nie dotyczy   | Nie dotyczy                  | Nie dotyczy  |
| WPLATA       | Kasa Urzędu Miasta Inowrocławia ul. Roosevelta 36 | 21 /m-c       | 389 137,96 zł/m-c            | Banknot 95 %<br>Bilon 5 %                                |
|              | MOPS Inowrocław ul. Św.Ducha 90                   | 21/m-c        | 39.331,53zł/m-c              | Banknot 98,52%<br>Bilon 1,48%                            |
|              | Kasa Urzędu Miasta ul.Wawrzyniaka 33              | 21/m-c        | 462.000,00zł/m-c             | Banknot 95%<br>Bilon 5%                                  |

roboczego a

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby dopisywanie odsetek od salda dodatniego rachunku skonsolidowanego, o czym mowa w rozdz. 2 pkt 10 ppkt 4) SIWZ następowało każdego dnia roboczego a nie codziennie? Powyższe wynika z możliwości technicznych posiadanego systemu bankowego.

Odp.: Tak, wyrażamy zgodę, aby dopisywanie odsetek od salda dodatniego rachunku skonsolidowanego, następowało każdego dnia roboczego a nie codziennie.

17. Czy Zamawiający dopuszcza, aby rozliczenie odsetek od ujemnego salda rachunku skonsolidowanego, o czym mowa w Rozdz. 2 pkt. 10 ppkt 4) SIWZ, następowało pierwszego dnia roboczego miesiąca następującego po rozliczonym miesiącu? Dopisywanie odsetek ostatniego dnia roboczego, tak jak o jest zapisane w SIWZ, oznacza, że odsetki naliczone za ten dzień nie zostaną w danym miesiącu rozliczone/naliczone. Ponadto wskazujemy, że zapis pkt. 10 ppkt 4) jest niespójny z zapisem pkt. 15, w którym jest mowa o ostatnim dniu każdego miesiąca.

Odp.: Tak, z wyjątkiem ostatniego dnia każdego roku (31 grudnia) – odsetki muszą być zaksięgowane 31 grudnia.

18. Czy Zamawiający dopuszcza, aby raporty z konsolidacji sald, o których mowa w rozdz. 2 pkt 10 ppkt 5) były przekazywane każdego dnia roboczego?  
Odp.: Tak.

19. Prosimy o wyjaśnienie zapisów dot. sposobu zapłaty wynagrodzenia (rozdział 2 pkt. 25). Zgodnie z formularzem ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do SIWZ, Bank oferuje wynagrodzenie ryczałtowe za wykonanie usług wymienionych w rozdziale 3 SIWZ oraz zał. Nr 1a do SIWZ. Czy w ramach zapłaty Bank ma pobierać należność równą kwocie wynagrodzenia ryczałtowego podanego w ofercie z rachunku Miasta oraz każdej jednostki organizacyjnej wymienionej w załączniku nr 1b do SIWZ (tj. łączne wynagrodzenie Banku będzie iloczynem oferowanego wynagrodzenia ryczałtowego oraz liczby jednostek organizacyjnych i Miasta)? Czy też suma opłat pobranych przez Bank w ramach zapłaty powinna być równa kwocie wynagrodzenia ryczałtowego podanego w ofercie (w takim przypadku prosimy o dokładną informację w jaki sposób będą ustalane kwoty do pobrania z poszczególnych rachunków)?

Odp.: Cena ryczałtowa podana w ofercie stanowi łączne wynagrodzenie banku za wykonanie całości przedmiotu zamówienia i nie ma być iloczynem oferowanego wynagrodzenia ryczałtowego oraz liczby jednostek organizacyjnych i Miasta. Wynagrodzenie będzie pobierane miesięcznie przez bank z rachunku Miasta, bez podziału na poszczególne rachunki, z wyjątkiem KCK i Biblioteki (współzamawiający).

W tym zakresie zostanie zmieniony wzór formularza ofertowego.

20. Prosimy o informację, czy w kolumnie 3 załącznika nr 1 do SIWZ „Formularz Ofertowy” cena brutto ma dotyczyć roku czy miesiąca?

Odp.: Cena brutto w kolumnie 3 formularza ofertowego powinna być ceną za 1 m-c. Wzór formularza ofertowego zostanie poprawiony.

21. Prosimy o potwierdzenie, że obowiązek osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych części zamówienia, o którym mowa w Rozdz. 2 pkt 30, nie dotyczy konwoju gotówki oraz terminali POS, tj. czynności, które standardowo są realizowane poprzez podwykonawców Banku.

Odp.: Potwierdzam, że obowiązek osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych części zamówienia dotyczy czynności wymienionych w rozdziale 2 specyfikacji istotnych warunków zamówienia (SIWZ). Wymóg nie dotyczy konwoju gotówki oraz terminali POS.

22. Prosimy o dokonanie modyfikacji zapisów rozdz. 2 pkt. 31 w następującym zakresie:

a) Wskazanie, zgodnie z art. 29 ust. 3 a Prawa zamówień publicznych, (Pzp) **konkretnych czynności** w zakresie realizacji zamówienia, jeżeli wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 par. 1 Kodeksu pracy. Zamawiający wskazał, iż osoby wykonujące czynności bankowe w trakcie realizacji zamówienia, mają być zatrudnione na podstawie umowy o pracę, natomiast nie określił, jakich konkretnie czynności to dotyczy. Ponadto prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie pod pojęciem czynności bankowych (czy chodzi o czynności bankowe w rozumieniu ustawy Prawo bankowe?).

Odp.: Zamawiający wymaga, aby wykonawca przy realizacji przedmiotu zamówienia zatrudniał na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu przepisów Kodeksu pracy, osoby

wykonywane bezpośrednio czynności bankowe w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, w trakcie realizacji zamówienia, wymienione w rozdziale II SIWZ ust. 1-7, 9-16, 18-23.

- b) Zmiana sposobu udokumentowania spełnienia warunku, o którym mowa w ust. a) powyżej, który w obecnej treści jest przesadzony i nieadekwatny do sytuacji i rodzaju zamówienia, które ma być realizowane przez okres 5 lat. Zamówienie może być realizowane w różnych komórkach organizacyjnych, jednostkach czy placówkach Banku, zlokalizowanych nie tylko na terenie Miasta Inowrocławia, zatem dostarczenie przed zawarciem umowy wykazu pracowników przeznaczonych do realizacji zamówienia nie jest możliwe do spełnienia. Ponadto żądanie wskazania wykształcenia, doświadczenia i kwalifikacji każdego pracownika jest niezasadne i narusza przepisy Ustawy. Stosownie do art. 22 ust. 1a Pzp zamawiający określa warunki udziału w postępowaniu oraz wymagane od wykonawców środki dowodowe w sposób proporcjonalny do przedmiotu zamówienia, w szczególności wyrażając je jako minimalne poziomy zdolności. Warunki udziału mogą dotyczyć m.in. zdolności technicznej i zawodowej. Takich warunków Zamawiający nie określił, zatem domaganie się w wykazie w/w szczegółowych informacji dotyczących osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę wykonujących czynności bankowe jest bezpodstawne. Zawarta w w/w przepisie zasada proporcjonalności została naruszona również przy określeniu wymaganych od wykonawcy środków dowodowych.

Odp.: Zapis rozdział II, ust. 31 pkt. 2 lit. a zostanie zmieniony w następujący sposób:

„a) przed zawarciem umowy wykonawca dostarczy Zamawiającemu wykaz pracowników przeznaczonych do bezpośredniej realizacji zamówienia w głównej placówce banku na terenie Inowrocławia, zatrudnionych na umowę o pracę;  
nieprzedłożenie przez Wykonawcę wykazu pracowników, będzie traktowane jako odmowa zawarcia umowy;”.

Wyjaśniam, że wymóg zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących bezpośrednio zamawiane czynności bankowe stanowi, na podstawie art. 29 ust. 3a i w związku z art. 36 ust. 2 pkt. 8a ustawy Pzp element opisu przedmiotu zamówienia i nie należy go utożsamiać z warunkami udziału w postępowaniu, które zamawiający określił w rozdziale 4 SIWZ.

- c) Zmiana sankcji przewidzianych przez Zamawiającego z tytułu niedopełnienia wymogu zatrudnienia pracowników świadczących przedmiot umowy. Z zapisów SIWZ wynika, że wymóg zatrudnienia na podstawie umowy o pracę odnosi się do pracowników świadczących przedmiot umowy a nie konkretne czynności, które jest zobowiązany wskazać stosownie do brzmienia art. 29 ust. 3a Pzp. Zastrzeżenie zapłaty kary umownej za każdą osobę poniżej liczby wskazanych pracowników w wykazie pracowników świadczących przedmiot umowy na podstawie umowy o pracę stanowi nieuzasadnioną ingerencję Zamawiającego w sferę stosunków pracy i polityki zatrudnienia stosowanej przez wykonawcę. Zastrzeżone przez Zamawiającego środki dowodowe w sposób rażący naruszają zasadę proporcjonalności, wynikającą z art. 22 ust. 1a Pzp. Kary umowne mogą, stosownie do art. 483 par. 1 Kodeksu Cywilnego zastrzeżone, jako forma odpowiedzialności za naprawienie szkody wynikłej z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy a zatem w świetle tego przepisu brak jest podstaw do zastrzeżenia kary umownej przewidzianej w pkt. 31 ppkt. 4 SIWZ.

Odp.: Zamawiający jest zobowiązany, na podstawie art. 36 ust. 2 pkt. 8a ustawy Pzp do określenia sankcji z tytułu niespełnienia wymagań o których mowa w art. 29 ust. 3a.

Ponownie podkreślam, że wymóg zatrudnienia osób na podstawie umowy o pracę i przewidziane sankcje za niespełnienie tego wymogu, nie stanowią warunku udziału w postępowaniu w rozumieniu art. 22 ust. 1, 1a i 1b ustawy Pzp.

23. Prosimy o skorygowanie zapisów rozdz. 4 pkt 3 dot. terminu przedłożenia dokumentów potwierdzających brak podstaw do wykluczenia z postępowania oraz potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu, który jest niezgodny z przepisem art. 26 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych a także rozdz. 6 pkt. 1 SIWZ.

Odp.: Ww. termin zostanie poprawiony (powinno być 10 dni).

24. Prosimy o potwierdzenie, że kara umowna, o której mowa w rozdz. 16 pkt 2 ppkt 1) lit a) dotyczy wyłącznie sytuacji opóźnienia rozpoczęcia wykonania przedmiotu umowy czyli przekroczenie terminu początkowego tj. 01.01.2017 r.

Odp.: Potwierdzam.

25. Prosimy o wyjaśnienie na czym konkretnie ma polegać nienależyte wykonanie umowy powodujące domaganie się przez Zamawiającego zapłaty kary umownej, o której mowa w rozdz. 16 pkt. 2 ppkt 1) lit b), ponieważ okoliczność stanowiąca podstawę naliczania przedmiotowej kary określone w SIWZ jest zbyt ogólnikowa i niewystarczająca.

Odp.: Ww. kary umowne naliczane będą za każdy stwierdzony fakt nienależytego wykonania umowy, przez co należy rozumieć niezgodny ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia, m. in.: niezrealizowanie w terminie złożonych przelewów, niewykonanie w terminie złożonych w banku dyspozycji dotyczących np. przeksięgowowań między rachunkami.

26. Czy Zamawiający wyraża zgodę na samodzielne generowanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami z systemu bankowości elektronicznej i korzystanie z wersji papierowej jedynie w szczególnych przypadkach (możliwość odbioru wyciągów w wersji papierowej na każde żądanie Zamawiającego)?

Odp.: Nie.

27. Jaki jest przewidywany średniomiesięczny albo średnioroczny osad (ile środków będzie przechowywanych) na rachunkach bankowych w trakcie trwania zamówienia?

Odp.: Średniomiesięczny osad na rachunkach bankowych Urzędu Miasta i jednostek wynosił:

- luty 2016 – 7.816.004,44 zł.

- marzec 2016- 10.462.405,77 zł.

- kwiecień 2016- 10.624.252,46 zł.

Skarbnik Miasta  
Grażyna Filipiak  
(4)