



WYJAŚNIENIA TREŚCI SIWZ

ZMIANA TREŚCI SIWZ

(1)

Zamawiający, działając na podstawie art. 38 ust. 1 i 4, ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 907, 984, 1047, 1473), udziela odpowiedzi na pytania oraz zmienia treść SIWZ w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie pn.: **Bankowa obsługa Gminy Czernica oraz podległych jednostek organizacyjnych.**

Pytanie nr 1:

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych w roku 2013.

Odp. Średniomiesięczne salda na rachunkach Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w roku 2013 wynosiły 3 314 300 zł. Oszacowano wykonanie dochodów budżetu wynikające ze sprawozdań Gminy i jej jednostek organizacyjnych i podzielono na 12 miesięcy.

Pytanie nr 2:

Prosimy o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w roku 2013.

Odp. Średniomiesięczne wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Gminy w roku 2013 wyniosło 733 930 zł. Jednak w I półroczu wykorzystanie kredytu było wyższe i wyniosło 1 499 900 zł.

Pytanie nr 3:

W rozdziale 3 pkt. 3.2 ppkt 13) SIWZ Zamawiający zapisał: "(...) Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny In blanco wystawiony przez Gminę oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji (...)", natomiast w rozdziale 24 pkt 3) SIWZ Zamawiający zapisał: „Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową”. Prosimy o ujednoczenie zapisów.

Odp. W specyfikacji z dnia 21.02.2014r. Zamawiający zmienia zapisy:

a) w rozdziale 3 pkt 3.3 ppkt 13 otrzymuje nowe brzmienie:

13) Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym, w każdym roku budżetowym, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do 2 000 000 zł.

W związku z tym, iż zamawiający nie jest w stanie określić, zarówno wysokości kredytu w każdym roku, okresu w jakim kredyt może być wykorzystywany i w jakiej wysokości salda w konkretnym dniu - dla porównania ofert należy przyjąć kredyt w kwocie 2 000 000 zł. Zaoferowana marża oraz prowizja będą stałe w okresie obowiązywania umowy dla kolejnych kredytów w rachunku bieżącym.

Wycena usługi udzielenia kredytu w rachunku bieżącym odbywać się będzie w oparciu o:

- OPROCENTOWANIE KREDYTU 2,61 % *
- STAŁA MARŻA WYKONAWCY
- PROWIZJA JEDNORAZOWA% od całości kredytu 2 000 000 zł.

Sporządziła: Katarzyna Michałak, tel. 71 381 39 26, e-mail: k.michalak@czernica.pl



* wyłącznie w celu umożliwienia Zamawiającemu porównywalności ofert w prowadzonym postępowaniu, przyjęto oprocentowanie kredytu składające się ze stopy procentowej WIBOR 1M na dzień 21.02.2014r. ogłoszonej na stronie internetowej www.bankier.pl i wynoszącej 2,61 %.

Zamawiający wymaga od wykonawców, aby kredyt był oprocentowany według zmiennej stopy procentowej. Formuła naliczania oprocentowania, zawarta w umowie będzie następująca - „Kredyt jest oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Oprocentowanie będzie obliczane w miesięcznych okresach obrachunkowych wg stawki WIBOR 1 M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca i stałej marży banku zaproponowanej w złożonej ofercie”. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wystawiony przez Gminę wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji do wysokości kredytu oraz odsetek od kredytu, obliczone w pełnej wysokości salda kredytu w czasie obowiązywania umowy, na dzień jego zaciągnięcia.

b) w rozdziale 24 pkt 1 ppkt 3 otrzymuje nowe brzmienie:

Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wystawiony przez Gminę wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji do wysokości kredytu oraz odsetek od kredytu, obliczone w pełnej wysokości salda kredytu w czasie obowiązywania umowy, na dzień jego zaciągnięcia.

Pytanie nr 4:

W istotnych postanowieniach umowy Zamawiający zapisał, że: „...Odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego ...”.

Prosimy o wyrażenie zgody, aby miesięczne okresy rozliczeniowe liczone były od 1 do ostatniego dnia miesiąca.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na naliczanie odsetek od wykorzystanego kredytu w okresach miesięcznych od 1 do ostatniego dnia miesiąca.

Pytanie nr 5:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Wykonawcy na rachunki Zamawiającego w roku 2013, odrębnie dla wpłat własnych i odrębnie dla wpłat dokonywanych przez osoby trzecie.

Odp. Podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych w placówce bankowej znajdującej się w budynku Urzędu Gminy jest bardzo trudne, ponieważ Gmina nie posiada takich danych. Na wyciągach bankowych nie ma oznaczenia które wpłaty są gotówkowe, a które wpłynęły przelewem. Założenia do specyfikacji zostały oszacowane bardzo ogólnie. Wpłaty własne na rachunki Gminy i jej jednostek są sporadyczne – dotyczą rozliczeń zaliczek i wpłat odpłatności za obiady i usługi opiekuńcze w szkołach. W miesiącu będzie to w granicach około 30 wpłat na kwotę średnio 20.000 zł.

Wpłaty gotówkowe dotyczą przede wszystkim wpłat podatków i opłat gminnych. Najwięcej ilościowo wpłat jest w terminach płatności podatków, czyli w marcu, maju, wrześniu i listopadzie. W pozostałych miesiącach wpłat jest mniej. Według szacunków takich wpłat może być średnio 770 w miesiącu na kwotę około 450.000-480.000 zł.



Pytanie nr 6:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Wykonawcy na rachunki Zamawiającego w roku 2013.

Odp. Wypłaty z rachunków Gminy i jej jednostek organizacyjnych odbywają się na podstawie czeków gotówkowych. Takich czeków średniomiesięcznie zużywa się 40 sztuk. Średniomiesięczna kwota wypłat wyniosła 50.000 zł.

Pytanie nr 7:

Prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat świadczeń dokonywanych do rąk świadczeniobiorców w placówkach Wykonawcy oraz przewidywane terminy tych wypłat.

Odp. Przewidywana średniomiesięczna kwota wypłat świadczeń na rzecz świadczeniobiorców Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej wyniesie około 30.000 zł dla 80 osób.

Pytanie nr 8:

Prosimy o podanie terminu udostępnienia Wykonawcy pomieszczenia przeznaczonego na placówkę bankową w siedzibie Urzędu Gminy, w celu jej dostosowania do obsługi klientów. Prosimy o informację czy pomieszczenie to wyposażone jest w linię telefoniczną i internetową.

Odp. Pomieszczenie udostępnione zostanie od dnia 01.05.2014r. Pomieszczenie wyposażone jest w linię telefoniczną i internetową.

Pytanie nr 9:

Czy Zamawiający przewiduje pobieranie opłat z tytułu najmu pomieszczenia przeznaczonego na placówkę bankową?

Odp. Tak. Opłata za najem pomieszczenia wynosi 300 zł netto/m-c.

Pytanie nr 10:

Z jakiego systemu finansowo-księgowego korzysta Zamawiający i jednostki organizacyjne? Jakie struktury importowo – eksportowe obsługuje ten system?

Odp. Gmina i gminny ośrodek Pomocy Społecznej posiadają system księgowy TFX Turbo - Soft Trzebnica UICOM Jadwiga Turko ul. Kilińskiego 1 55-100 Trzebnica. Zakład Gospodarki Komunalnej obsługiwany jest przez system FK ARISCO Spółka z o.o. Łódź ul. Nawrot 114/203. Szkoły posiadają system finansowy Finanse DDJ firmy Wolters Kluwer S.A. ul. Przyokopowa 33 01/208 Warszawa. Jakie struktury importowo-eksportowe posiadają te systemy należy ustalać z twórcami systemów.

Pytanie nr 11:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość pobierania wyciągów bezpośrednio z systemu bankowości internetowej? Wyciągi bankowe dostępne są w formacie PDF i spełniają wszelkie wymogi ustawy o rachunkowości oraz zawierają wszystkie informacje pozwalające na identyfikację płatności. Wyciągi w formie papierowej wydawane byłyby w sytuacji awarii systemu bankowości internetowej.

Odp. Zamawiający dopuszcza możliwość pobierania wyciągów bezpośrednio z systemu bankowości internetowej.



Pytanie nr 12:

Zamawiający wskazał, że oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych będzie obliczane w oparciu o stawkę WIBOR1M x stały wskaźnik korygujący. Zwyczajowo banki obliczają oprocentowanie na rachunkach o stawkę WIBIDO/N lub WIBID1M.

Odp. Zamawiający wskazuje, że do oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pomocniczych będzie obliczane na podstawie stawki WIBID1M.

W związku z powyższym w specyfikacji z dnia 21.02.2014r. Zamawiający zmienia zapisy:

a) w rozdziale 3 pkt 3.3 ppkt 15 otrzymuje nowe brzmienie:

15) Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych

Zamawiający wymaga od wykonawców, aby rachunki były oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie w trakcie obowiązywania umowy będzie obliczane w sposób następujący:

stawka z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca WIBID1M x (razy) stały wskaźnik korygujący, zaoferowany przez wykonawcę = oprocentowanie na następny miesiąc.

Wymaga się, aby powyższa formuła naliczania oprocentowania była zawarta w umowie.

Dla porównania ofert, do obliczenia wysokości oprocentowania środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych, jako jeden ze składników tegoż oprocentowania, należy przyjąć stawkę WIBID1M z dnia modyfikacji SIWZ tj. 2,41%.

Jednocześnie zmianie ulega Załącznik nr 1 do SIWZ – Formularz ofertowy.

Pytanie nr 13:

Prosimy o doprecyzowanie co to jest wartość usługi i jak ją oszacować (pkt. 7.2 Załącznika nr 5). Czy chodzi o inne przetargi, w których braliśmy udział w jakich latach czy wstecz 3 lata, czy też mogą być bieżące przetargi z roku 2014 (wcześniejszy mieliśmy 4 lata temu) czy chodzi o cenę kredytu czy o oprocentowanie środków na rachunku i jego obsługę. Czy mają to być 2 różne usługi czy 2 różne budżety?

Odp. Zamawiający wymaga aby Wykonawca wykazał, że wykonywał albo wykonuje co najmniej 2 usługi bankowej obsługi budżetu jednej jednostki samorządu terytorialnego, które osiągnięte dochody budżetowe w jednym roku wyniosły nie mniej niż 30 000 000 PLN (słownie: trzydzieści milionów złotych 00/100). Tzn. usługi muszą dotyczyć 2 różnych jednostek samorządu terytorialnego, których osiągnięte dochody budżetowe w jednym roku wyniosły nie mniej niż 30 000 000 PLN.

Wykazywane „doświadczenie” powinno wpisywać się realizacją w okres 3 lat przed upływem terminu składania ofert (tj. 04.04.2011r. do 04.04.2014r.), tak więc można wykazać usługi, których realizacja rozpoczęła się przed 04.04.2011r. ale w we wskazanym okresie nadal trwała, czy też usługi, których realizacja rozpoczęła się w 2014 i będzie trwała ponad 04.04.2014r.

Jako usługi bankowej obsługi budżetu Zamawiający uzna usługi odpowiadające swoim rodzajem przedmiotowi niniejszego przetargu.

Wartość usług wpisanych w Załączniku nr 5 można oszacować jako cenę za prowadzenie obsługi bankowej (o ile w usłudze występował kredyt, także z ceną kredytu).

Pytanie nr 14:

Jak oszacować całkowity koszt kredytu w rachunku bieżącym? Przez jaki okres Państwo by z niego korzystali? Czy chodzi o 48 miesięcy?

Odp. Do oszacowania kosztu kredytu należy przyjąć cały okres obowiązywania umowy tj. 48 miesięcy.

Sporządziła: Katarzyna Michalak, tel. 71 381 39 26, e-mail: k.michalak@czernica.pl



Pytanie nr 15:

Prosimy o udostępnienie informacji o podmiotach powiązanych (z podaniem udziału % i numeru REGON).

Odp. Gmina Czernica nie ma podmiotów powiązanych.

Pytanie nr 16:

Prosimy o podanie informacji dot. obsługiwanych kredytów (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia).

Odp. Zestawienie zawiera załącznik do niniejszego pisma.

16. Jednocześnie Zamawiający oświadcza, że:

- nie posiada zaległości wobec ZUS i US
- terminowo reguluje zobowiązania i wywiązuje się z warunków umów.

Dokonana zmiana treści SIWZ jest wiążąca dla Wykonawców.

Termin składania ofert pozostaje bez zmian.

WÓJCI

mgr Stefan Dębski

Załączniki:

1. Formularz ofertowy (załącznik nr 1 do SIWZ)
2. Wykaz kredytów