

Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Reda oraz jej jednostek organizacyjnych od 1.01.2018r. do 31.12.2021r. oraz zaciągnięcie przez Gminę Miasto Reda kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2018-2021.

Postępowanie 22.ZF.PN.U.2017

GINA MIASTO REDA

ul. Gdańska 33. 84-240 Reda

tel. (0-58) 678-80-23, fax (0-58) 678-31-24

NIP 588-235-10-74. Regon 191675161

Reda, 19.09.2017 r.

BIULETYN INFORMACJI PUBLICZNEJ

Burmistrz Miasta Redy uprzejmie informuje o wniesieniu przez Wykonawców zapytań związanych z postępowaniem nr 22.ZF.PN.U.2017.

Pytanie 1. Prosimy o informację czy zakres obsługi obejmuje wypłatę świadczeń w kasach Oddziału Banku dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Redzie? Jeżeli tak, to prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) oraz wartości wypłat, jak również wskazanie w jakich dniach będą dokonywane wypłaty świadczeń wraz z podaniem przewidywanej ilości wypłat (w szt.) w poszczególnych dniach.

Odpowiedź 1.

**Zakres obsługi Banku nie obejmuje dokonuje wypłat świadczeń w kasie Banku
Obsługa podopiecznych MOPSU odbywa się poprzez karty przedpłacone;**

Pytanie 2. Czy Zamawiający może potwierdzić, że udzielenie kredytu w rachunku bieżącym będzie w każdym roku uzależnione od pozytywnie przeprowadzonej przez Bank weryfikacji zdolności kredytowej Zamawiającego?

Odpowiedź 2.

Zamawiający nie uzależnia udzielenie kredytu w rachunku bieżącym od pozytywnie przeprowadzonej przez bank weryfikacji zdolności kredytowej;

Pytanie 3. Czy Zamawiający może potwierdzić, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego, po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie dla Burmistrza do jego zaciągnięcia, wraz z pozytywną opinią RIO o projekcie uchwały budżetowej.

Odpowiedź 3.

Tak, Zamawiający potwierdza, że uruchomienie kredytu będzie następowało na jego wniosek, po udostępnieniu dokumentów o których mowa w zapytaniu;

Pytanie 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”?

Odpowiedź 4

Zamawiający nie wyraża zgodny na zmianę stawki oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym;

Pytanie 5. W związku z art. 29 ust. 3a ustawy Prawo zamówień publicznych, zgodnie z SIWZ Zamawiający wymaga zatrudnienia przez wykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności: związane z obliczaniem należnych odsetek bankowych, doradztwem, obsługą kasową. Jednocześnie Zamawiający wskazał, iż w okresie obowiązywania umowy, na jego żądanie i w terminie przez niego wskazanym, Wykonawca zobowiązany będzie przedłożyć Zamawiającemu dokumenty stanowiące potwierdzenie, że w/w czynności wykonywane są przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę

**Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Reda oraz jej jednostek organizacyjnych od 1.01.2018r. do 31.12.2021r. oraz zaciągnięcie przez Gminę Miasto Reda kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2018-2021.
Postępowanie 22.ZF.PN.U.2017**

(oświadczenie wykonawcy). Zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody aby termin dostarczenia przedmiotowych dokumentów był nie krótszy niż 7 dni roboczych.

Odpowiedź 5

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę terminu przedkładania dokumentów stanowiących potwierdzenie zatrudniania przez Wykonawcę osób wykonujących wskazane czynności;

Pytanie 6 Czy Zamawiający dopuszcza aby odsetki na rachunkach bankowych objętych konsolidacją przekazywane były na Rachunek Dochodów Urzędu Miasta pierwszego dnia każdego miesiąca, nie później niż 3 dnia roboczego po okresie rozliczanym?

Odpowiedź 6

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę terminu uznania odsetkami rachunków objętych konsolidacją;

Pytanie 7. Z jakiego systemu finansowo-księgowego korzysta Zamawiający?

Odpowiedź 7

Zamawiający korzysta z Systemu FK Firmy RADIX;

Pytanie 8. W przypadku realizacji przelewów zagranicznych wychodzących jaką klauzulę kosztową Zamawiający stosuje (OUR- Zleceniodawca pokrywa wszystkie koszty przelewu; SHA- koszty dzielone są stronami; BEN- wszystkie koszty pokrywa Beneficjent płatności)?

Odpowiedź 8

Zamawiający podtrzymuje zapis zawarty z załączniku nr 1 „szczegółowy opis przedmiotu zamówienia publicznego ujęty w pkt 8;

Pytanie 9. W przypadku usługi masowych płatności prosimy o informację z jakiego formatu pliku korzysta Zamawiający? (Przykłady to MT 940, Elixir lub inny format dostosowany na potrzeby usługi). Prosimy również o podanie przykładu formatu celem weryfikacji na potrzeby wdrożenia przyszłej usługi.

Odpowiedź 9

Zamawiający korzysta z formatu pliku MT 940 w usługach płatności masowych. Przykład w załączniku o nazwie „Przykład formatu pliku MT 940”

Pytanie 10 Proszę o odniesienie **się** do prośby o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 06 października 2017 roku lub proszę o wskazanie innego terminu.

Odpowiedź 10

W związku ze zmianami w ogłoszeniu o zamówieniu, Zamawiający przesuwając termin składania ofert do dnia 29.09.2017. Godzina składania i otwarcia ofert pozostają bez zmian.

Pytanie 11 Proszę o usunięcie zapisu pkt. 6 e) dot. weryfikacji danych kontrahenta, na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości elektronicznej przez zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego. 31 października 2009 roku upłynął termin implementowania przez Polskę dyrektywy 2007 /64/WE w sprawie usług płatniczych. Wprowadza ona art. 74 wyłączenie odpowiedzialności dostawcy usług płatniczych za

**Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Reda oraz jej jednostek organizacyjnych od 1.01.2018r. do 31.12.2021r. oraz zaciągnięcie przez Gminę Miasto Reda kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2018-2021.
Postępowanie 22.ZF.PN.U.2017**

wykonanie dyspozycji zgodnie z tzw. unikatowym identyfikatorem, czyli numerem rachunku bankowego. Od tej daty dostawcy usług płatniczych w Polsce (w tym banki) powinni być zwolnieni z odpowiedzialności za dokonanie transakcji, w której numer rachunku podany przez klienta nie należał do wskazanego beneficjenta przelewu.

Odpowiedź 11

Zamawiający będzie wymagał weryfikacji danych kontrahenta z posiadaną w systemie bankowości elektronicznej bazą;

Pytanie 12 Uprzejmie proszę o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie poprzez import potwierdzeń przelewów. Jeśli chodzi o możliwość importowania wyciągów bankowych, proszę usunięcie zapisu pkt. 6 j).

Odpowiedź 12

Zamawiający usuwa zapis w załączniku nr 1 „szczegółowy opis przedmiotu zamówienia publicznego ujęty w pkt 6 , lit j;

Pytanie 13 Uprzejmie proszę o wyjaśnienie pkt. 6 u). Poprawna autoryzacja przelewów leży w gestii Klienta. Przedstawiony zapis jest zbyt szeroki, ponieważ pozwala myśleć, że Bank byłby odpowiedzialny za sytuację, w której nieuprawniona osoba wchodzi w posiadanie tokena sprzętowego w siedzibie Gminy i autoryzuje transakcje.

Odpowiedź 13

Zamawiający zmienia zapis w załączniku nr 1 „szczegółowy opis przedmiotu zamówienia publicznego ujęty w pkt 6 , lit u, który otrzymuje brzmienie: „Wykonawca ponosi odpowiedzialność za transakcje nieautoryzowane, transakcje z kart płatniczych lub przedpłaconych ponad ustalony limit i pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez System do zrealizowania ww transakcji”;

Pytanie 14. Czy wyrażacie Państwo zgodę, aby oddział Banku był czynny przez 7,5 godzinny dziennie? Jeśli tak, prosimy o zmianę załącznika Nr 5 do SIWZ w wyżej wymienionym zakresie.

Odpowiedź 14

Zamawiający wyraża zgodę by obsługa kasowa odbywała się przez 7,5 godziny dziennie

Pytanie 15. Czy dopuszczacie Państwo możliwość wydania przez Bank kart przedpłaconych bez kodów PIN? W usłudze kart przedpłaconych to Użytkownik karty nadaje kod PIN.

Odpowiedź 15

Zamawiający wyraża zgodę na wydanie kart przedpłaconych bez kodów PIN;

Pytanie 16. Uprzejmie proszę o doprecyzowanie punktu 15 e). Bank realizuje przelewy w ramach obowiązujących sesji wychodzących. Jeśli wynagrodzenia zostaną przestane do Banku po godzinie granicznej, Bank nie będzie miał możliwości zrealizowania przelewów w tym samym dniu roboczym.

**Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Reda oraz jej jednostek organizacyjnych od 1.01.2018r. do 31.12.2021r. oraz zaciągnięcie przez Gminę Miasto Reda kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2018-2021.
Postępowanie 22.ZF.PN.U.2017**

Odpowiedź 16

Zamawiający zmienia zapis w załączniku nr 1 „szczegółowy opis przedmiotu zamówienia publicznego ujęty w pkt 15, lit e, który otrzymuje brzmienie: „Zamawiający wymaga aby przelewy dotyczące wynagrodzeń odbywały się na rachunki osobiste pracowników jednostek organizacyjnych Miasta wewnątrz banku i poza bank realizowane były w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków na rachunek osobisty (wewnątrz banku) lub z przekazaniem środków do banku beneficjenta, jeżeli dyspozycja zostanie przekazana do Banku do godz. 15.00”

Pytanie 17. Czy Samorząd realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji?

Odpowiedź 17

Samorząd nie realizuje postępowania naprawczego i nie przystępuje do jego realizacji;

Pytanie 18. Czy Samorząd jest w restrukturyzacji w innym banku lub od zakończenia procesu restrukturyzacji nie min to 12 m-cy?

Odpowiedź 18

Samorząd nie jest i nie był w restrukturyzacji w innym banku od zakończenia którego upłynęło 12 m-cy;

Pytanie 19. Czy Urząd Skarbowy dokonał zwrotów w wyznaczonych ustaw. terminach, na podstawie wniosku/ów klienta o zwrot VAT (nadwyżki podatku naliczonego nad należnym)? O ile powyżej „NIE”, to czy łączne niezwrócone klientowi kwoty przekraczają na dzień dzisiejszy 10% sumy jego aktywów lub 1 mln PLN?

Odpowiedź 19

Urząd Skarbowy nie dokonywał zwrotów nadwyżki naliczonego podatku VAT nad należnym. Jeśli takie wystąpiło Gmina wносиła w deklaracji o jego przesunięcie na kolejny okres rozliczeniowy;

Pytanie 20. Czy przeciwko Klientowi prowadzone jest przez uprawnione organy kontrola, postępowanie podatkowe, kontrola podatkowa, kontrola celno-skarbowa lub czynności sprawdzające w zakresie wszelakich zobowiązań publicznoprawnych. Jeżeli odpowiedź „TAK”, proszę o określenie czego dotyczy.

Odpowiedź 20

Przeciwko Gminie nie jest prowadzona przez uprawnione organy kontrola podatkowa, postępowanie podatkowe, kontrola celno-skarbowa dotycząca należności publicznoprawnych. W chwili obecnej trwa kontrola w zakresie prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenia społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Urząd przez ZUS;

**Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Reda oraz jej jednostek organizacyjnych od 1.01.2018r. do 31.12.2021r. oraz zaciągnięcie przez Gminę Miasto Reda kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2018-2021.
Postępowanie 22.ZF.PN.U.2017**

Pytanie 21. Czy w ciągu ostatnich 2 lat toczyły się postępowania, o których mowa w pkt. 3, które zakończyły się zasądzeniem od klienta sumy pieniężnej/nałożeniem na Klienta grzywny lub innej kary pieniężnej na kwotę przekraczającą: 10 % funduszy własnych lub 1 mln. PLN?

Odpowiedź 21

W okresie ostatnich 2 lat nie toczyły się postępowania, które zakończyły się zasądzeniem od Gminy sumy pieniężnej, grzywną lub karą pieniężną na kwotę przekraczającą 10 % funduszu własnego lub 1 mln zł;

Pytanie 22. Proszę o doprecyzowanie zapisu pkt IV lit. e. załącznik 7, poprzez określenie w przypadku naruszenia których postanowień umowy Zamawiający będzie miał prawo do odstąpienia od umowy. Nie określono także terminu, jaki musi zostać wyznaczony bankowi na usunięcie naruszeń w wezwaniach kierowanych do Banku przez Zamawiającego.

Odpowiedź 22

Zamawiający zmienia zapis w załączniku nr 7 „Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą...” ujęty w rozdz. IV, w pkt 6, lit e, który otrzymuje brzmienie: „W przypadku, gdy Wykonawca, pomimo dwukrotnego wezwania przez Zamawiającego, nie usunie niezgodności tj. nie wykona lub nienależyte wykona usługę, w terminie 2 dni, Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy poprzez złożenia oświadczenia woli na piśmie.

Pytanie 23. Prosimy o dostanie następujących dokumentów: rocznego sprawozdania uzupełniającego o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych - Rb-UZ, opinii RIO dotyczącej sprawozdania z wykonania budżetu za 2016r.

Odpowiedź 23

W załączeniu sprawozdania: Rb-UZ za 2016 rok i opinia RIO dotyczącej sprawozdania z wykonania budżetu za 2016r.

Z up. BURMISTRZA MIASTA

mgr inż. Halina Grzeszczuk
Zastępca Burmistrza