

Powiat Inowrocławski
reprezentowany przez
Zarząd Powiatu
ul. Prezydenta Franklina Roosevelta 36-38
88-100 Inowrocław
Znak sprawy: OR.IV.272.1.4.2019

Informacja dla Wykonawców
ubiegających się o udzielenie zamówienia
publicznego

Odpowiedzi na pytania i modyfikacja SIWZ

Szanowni Państwo

Uprzejmie informujemy, że 29 kwietnia 2019 r. do Zamawiającego wpłynęły pytania dotyczące postępowania w ramach przetargu nieograniczonego pn: „Wybór banku, któremu zostanie powierzone prowadzenie bankowej obsługi budżetu Powiatu Inowrocławskiego, powiatowych jednostek organizacyjnych oraz Muzeum im. Jana Kasprówicza w Inowrocławiu.”

Treść jest następująca:

„1. Dotyczy wyciągów bankowych:

a/ Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość pobierania wszystkich wyciągów (historii rachunku) poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

b/ w jakim celu zamawiający wymaga wyciągów w formie papierowej ? Ile łącznie wyciągów jest drukowanych i przesyłanych do zamawiającego w miesiącu ? Z ilu rachunków ?

2. Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

3. Prosimy o potwierdzenie, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.
4. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów zewnętrznych krajowych wychodzących w podziale na eliksir, sorbnet i przelewy natychmiastowe.
5. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących zagranicznych w podziale na sepa i inne.
6. Dotyczy prowadzenia placówki na terenie miasta Inowrocław: prosimy o potwierdzenie, że placówka ma realizować w szczególności obsługę kasową w zakresie wpłat i wypłat w pln. Pozostałe czynności jako niewymagające obsługi w placówce będą realizowane poprzez kontakt z doradcą i bankowość elektroniczną.
7. Dotyczy obsługi kart płatniczych:
 - a/ prosimy o podanie czy zamawiający wymaga kart debetowych czy kredytowych ? Jeśli kredytowych, prosimy o podanie łącznego limitu na karty,
 - b/ prosimy o podanie maksymalnej liczby wymaganych w ramach zamówienia kart,
 - c/ prosimy o potwierdzenie, że kartami nie będą realizowane transakcje wypłat gotówkowych.
8. Prosimy o doprecyzowanie czy wpłaty i wypłaty gotówkowe podane w informacji o liczbie rachunków stanowiącej załącznik do SIWZ uwzględniają wpłaty i wypłaty osób trzecich? Jeżeli nie, prosimy o podanie rocznej liczby tych transakcji.
9. Czy zamawiający realizuje lokaty ON? Jeśli tak, to jaka część salda pozostaje na rachunkach a jaka jest przekazywana na rachunki lokat ON? Czy zamawiający wyraża zgodę na rezygnację z lokat ON jeśli oprocentowanie na rachunkach będzie korzystniejsze niż oprocentowanie z lokat ON ?
10. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda pozostającego na rachunku bieżącym Starostwa i powiatu w podziale na poszczególne miesiące 2018 roku.
11. Prosimy o podanie SUMY średniomiesięcznych sald na pozostałych rachunkach Starostwa i jednostek organizacyjnych (suma średnich sald na wszystkich rachunkach) w podziale na poszczególne miesiące 2018 roku.
12. Czy zamawiający posiada rachunki projektów unijnych i dofinansowań krajowych ? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda na tych rachunkach i prognoz na kolejne lata.
13. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą, prócz Umowy o współpracy,

dotatkowe umowy na poszczególne produkty, w tym umowę kredytu, wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku i przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe i ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

14. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

a/ przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej ws uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

b/ przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Powiatu na dany rok budżetowy;

c/ uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku– Prawo bankowe).

15. Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu ?

16. Prośba o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika ?

17. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu ?

18. Proszę o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/12/2018).

19. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak proszę o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.

20. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2018 oraz planowane na przyszłe lata.
21. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.
22. Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w w roku 2018 r.
23. Proszę o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy ?
24. Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2019 r.
25. Prosimy o potwierdzenie, że:
- a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną , strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
 - b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
26. Proszę o informację, dla ilu sp-zo-ów Zamawiający jest organem założycielskim ?
27. Proszę o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/ likwidacji sp-zo-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek).
28. Proszę o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zo-ów przekształconych w spółki.
29. Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, 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 czasie trwania obsługi bankowej. Prosimy, zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku). Dodatkowo zgodnie z treścią art. 93 ust. 1 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm) – „Jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa, nie mogą zaciągać pożyczek lub kredytów, emitować papierów wartościowych oraz udzielać poręczeń i gwarancji, których wartość nominalna należna do zapłaty, w dniu wymagalności, wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji”. Brak wskazania takiej kwoty skutkować będzie naruszeniem tego przepisu, jak również prowadzić będzie do braku możliwości ustalenia przez Bank zdolności kredytowej zamawiającego która jest

określana na podstawie maksymalnej wnioskowanej kwoty kredytu w każdym roku trwania zamówienia.

30. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsze,
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza,
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

31. Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających jak i autoryzujących płatności.

32. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 9 maja 2019 r. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a sam fakt oceny zdolności finansowej zamawiającego wydłuża całą procedurę. Dodatkowo liczbę dni na analizę specyfikacji, ewentualnych wyjaśnień zamawiającego ograniczają święta majowe będące dniami wolnymi od pracy. Dlatego prosimy o przesunięcie terminu składania ofert co może pozytywnie wpłynąć na powiększenie grona potencjalnych oferentów a tym samym konkurencyjność składanych ofert.”

Powiat Inowrocławski reprezentowany przez Zarząd Powiatu jako Zamawiający w przedmiotowym postępowaniu udziela odpowiedzi na pytania dotyczące ww. postępowania przetargowego:

Ad.1.a i b. Zamawiający dopuszcza elektroniczną formę sporządzanych wyciągów, jednakże nie zastępuje to wersji papierowej, którą uznaje się za podstawową formę wyciągów.

Wyciągi sporządzane są i dostarczane po każdej dokonanej operacji na rachunku bankowym.

Liczba rachunków bankowych została podana w „Informacji o liczbie rachunków, zleceń” - dołączonej do SIWZ.

Ad.2. Zamawiający wyraża zgodę na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych.

Ad.3. Zamawiający potwierdza, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Ad.4. Zamawiający informuje, że dotychczas realizował wyłącznie przelewy zewnętrzne krajowe typu eliksir, średniomiesięczna liczba przelewów zewnętrznych krajowych w 2018 r. wynosiła 6 861.

Ad.5. Zamawiający nie realizował przelewów wychodzących zagranicznych.

Ad.6. Zamawiający potwierdza, że placówka na terenie miasta Inowrocław ma realizować w szczególności obsługę kasową w zakresie wpłat i wypłat w PLN. Pozostałe czynności jako niewymagające obsługi w placówce będą realizowane poprzez kontakt z doradcą i bankowość elektroniczną.

Ad.7.a. Zamawiający informuje, że obsługa kart płatniczych dotyczy kart debetowych.

Ad.7.b. Zamawiający nie jest w stanie określić maksymalnej liczby kart wymaganych w ramach zamówienia (orientacyjnie 60 sztuk).

Ad.7.c. Zamawiający potwierdza, że kartami nie będą realizowane transakcje wypłat gotówkowych.

Ad.8. Zamawiający informuje, że wpłaty i wypłaty gotówkowe podane w informacji o liczbie rachunków stanowiącej załącznik do SIWZ nie uwzględniają wpłat i wypłat osób trzecich. Zamawiający nie prowadzi statystyki wpłat i wypłat osób trzecich.

Ad.9. Zamawiający nie realizuje lokaty ON. Zamawiający wyraża zgodę na rezygnację z lokat ON jeśli oprocentowanie na rachunkach będzie korzystniejsze niż oprocentowanie z lokat ON.

Ad.10. Średniomiesięczne saldo środków na rachunkach bankowych Zamawiającego w 2018 r. wynosiło 26 121 163,74 zł.

Ad.11. SUMA średniomiesięcznych sald na pozostałych rachunkach Starostwa i jednostek organizacyjnych w 2018 r. (suma średnich sald na wszystkich rachunkach) wynosiła 313 453 964,88 zł, natomiast w podziale na poszczególne miesiące: I - 19 935 633,99 zł, II - 25 173 589,67 zł, III - 25 762 775,92 zł, IV - 28 754 245,63 zł, V - 32 919 602,08 zł, VI - 32 507 202,62 zł, VII - 30 805 445,57 zł, VIII - 32 972 328,48 zł, IX - 27 514 113,85 zł, X - 22 962 994,77 zł, XI - 16 513 545,95 zł, XII - 17 632 486,35 zł.

Ad.12. Zamawiający posiada rachunki projektów unijnych i dofinansowań krajowych. Średnie saldo na tych rachunkach w 2018 r. wynosiło 60 498,09 zł. Zamawiający nie jest w stanie określić jakie projekty unijne będą realizowane w kolejnych latach.

Ad.13. Zamawiający potwierdza, że oprócz umowy na obsługę bankową, realizowane będą dodatkowe umowy na poszczególne produkty (w tym na umowę kredytu w rachunku bieżącym), które zawierane będą w momencie wystąpienia zapotrzebowania.

Ad.14. Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

a) przedłożenia uchwały/projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu.

b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Powiatu na dany rok budżetowy;

Ad.14.c. Zamawiający nie wyraża zgody, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

Ad.15. Zamawiający nie podpisze weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu (jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym).

Ad.16. Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa (do wysokości 100% kredytu) będzie kontrasygnowana przez Skarbnika Powiatu.

Ad.17. Zamawiający nie podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120% aktualnej kwoty udzielonego kredytu (dotyczy kredytu w rachunku bieżącym).

Ad.18. Informacja na temat poszczególnych kredytów/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31.12.2018 r.:

Kredytodawca	Rodzaj finansowania	Data zapadalności	Pierwotna kwota kredytu	Stan na 31.12.2018 r.
PKO BP SA	obligacje	10.12.2019	25 000 000,00	2 500 000,00
Bank Millennium SA	obligacje	25.10.2020	20 000 000,00	4 000 000,00
PKO SA	kredyt	31.12.2020	7 000 000,00	1 400 000,00
Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy	kredyt	31.12.2023	5 000 000,00	2 500 000,00
ING Bank Śląski	obligacje	09.12.2024	10 700 000,00	6 420 000,00
Konsorcjum bankowe: BS w Inowrocławiu i SGB-Bank SA w Poznaniu	kredyt	29.12.2028	5 500 000,00	5 500 000,00
razem			73 200 000,00	22 320 000,00

Ad.19. Zamawiający nie udzielał poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych.

Ad.20. Zamawiający nie korzystał z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) i leasingu.

Ad.21. Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

Ad.22. Zamawiający do dnia dzisiejszego nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.

Ad.23. Zamawiający informuje, że w 2019 r. budżet Powiatu zaplanowany jest z nadwyżką w kwocie 4 000 000,00 zł. Rada Powiatu udzieliła Zarządowi upoważnienie do zaciągnięcia kredytu i pożyczki oraz emisji papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości 4 000 000,00 zł. W pozostałym okresie obowiązywania umowy planowane wykorzystanie kredytu zależne będzie od wysokości ww. udzielonego upoważnienia oraz rzeczywistych potrzeb Zamawiającego.

Ad.24. Wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2019 r. - w załączeniu.

Ad.25.a. Zamawiający potwierdza, że jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero (dotyczy kredytu w rachunku bieżącym).

Ad.25.b. Zamawiający potwierdza, że jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero (dotyczy kredytu w rachunku bieżącym).

Ad.26. Zamawiający jest organem założycielskim dla jednego spzoz-u (Szpital Wielospecjalistyczny im. dr Ludwika Błazka w Inowrocławiu).

Ad.27. Zamawiający informuje, że nie dokonywał przekształceń/likwidacji spzoz-u oraz, że nie planuje jego przekształceń/ likwidacji.

Ad.28. Zamawiający informuje, że nie planuje w najbliższych latach dopłat do spzoz-ów przekształconych w spółki.

Ad.29. Zamawiający informuje, że w 2019 r. Rada Powiatu udzieliła Zarządowi upoważnienie do zaciągnięcia kredytu i pożyczki oraz emisji papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości 4 000 000,00 zł - jest to maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym jaką Zamawiający może zaciągnąć w 2019 r.

Ad.30. Zamawiający potwierdza, że komputery, na których pracują użytkownicy systemu bankowości elektronicznej spełniają poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5

i nowsze

- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Jednocześnie informuję, że na kilku komputerach zainstalowane są systemy operacyjne Windows® 10.

Ad.31. Liczba użytkowników bankowości elektronicznej - wprowadzających - 23, liczba użytkowników bankowości elektronicznej - autoryzujących - 55.

Ad.32. Zamawiający przedłuża termin składania ofert do 16 maja 2019 r.

W związku z powyższym przedłuża się termin składania ofert do 16 maja 2019 r. do godz. 10:00. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 16 maja 2019 r. o godz. 13:00. Pozostałe zapisy pozostają bez zmian. Zamawiający dokonuje zmiany ogłoszenia o zamówieniu.

STAROSTA
Wiesława Pawłowska

Starosta Inowrocławski

CZŁONEK ZARZĄDU
Włodzisław Figas
Członek Zarządu