

GMINA ELBLĄG

z siedzibą

82-300 Elbląg

ul. Bronna 85

Dotyczy: wyjaśnień do SIWZ

Wszyscy oferenci

Gmina Elbląg działając zgodnie z art.38 ust. 1 i 2 z dnia 29 stycznia 2004 r. –Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759), wyjaśnia treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia sporządzonej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na: „Obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych gminie”

Pytanie Nr 1

Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie systemu bankowości elektronicznej zarówno w formie „online” (dostęp przez przeglądarkę internetową), jak i „home banking” (aplikacja instalowana na wskazanych stanowiskach)?

Odp.

Zamawiający dopuszcza zastosowanie obu systemów bankowości elektronicznej pod warunkiem, że:

- a) System „online” będzie posiadał stosowne zabezpieczenia
- b) System home banking nie będzie generował dodatkowych kosztów obsługi.

Pytanie Nr 2

Jaka liczba użytkowników ma posiadać uprawnienia do podpisywania zleceń płatniczych i na ilu stanowiskach winna zostać zainstalowana aplikacja (dot. systemu home banking)?

Na ilu stanowiskach zainstalowany będzie system bankowości elektronicznej?

Uprawnienia do podpisywania zleceń płatniczych będzie miało 21 osób, z tego:

- 5 osób w urzędzie,
- 11 osób w placówkach oświatowych (4 szkół x 2 os.=8 os.+ 1 szkoła x3 os.=3 os.)
- 3 osoby w Gminnym Ośrodku Pomocy Społecznej (GOPS)
- 2 osoby w instytucji kultury (GOK)

Ilość stanowisk , na których będzie zainstalowany system bankowości home banking:

- Urząd Gminy- 6 stanowisk
- Placówki oświatowe - 10 stanowisk (5 szkół po 2 stanowiska)
- GOPS – 3 stanowiska

Instytucja kultury – 1 stanowisko.

W przypadku systemu online, dostęp do systemu będą miały osoby uprawnione do składania i podpisywania zleceń płatniczych.

Pytanie Nr 3

Jaka część z podanej liczby realizowanych przelewów stanowią przelewy na rachunki jednostek organizacyjnych podległych gminie (przelewy w danym banku)?

Odp.

Przelewy na rachunki jednostek organizacyjnych podległych gminie stanowią 1,74% ogółu przelewów wykazanych w pkt. 3.4 SIWZ. Są to średnio 444 przelewy rocznie, z tego:

- 360 przelewów do placówek oświatowych
- 60 przelewów do GOPS
- 24 przelewy do GOK

Pytanie Nr 4

Jaki jest średni poziom wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym?

Średni poziom wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym to około 500 000 zł. W zależności od terminowości wpływów oraz spiętrzenia płatności (szczególnie w III, IV kwartale roku, wtedy jest najwięcej płatności za zrealizowane inwestycje) wykorzystanie linii kredytowej może osiągać 85-90%, tj. około 800.000 – 900 000 zł.

Pytanie Nr 5

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umów rachunku, umowy kredytowej oraz formularzy bankowości elektronicznej jako załączników do umowy obsługi bankowej?

Odp.

Załącznikami do umowy obsługi bankowej mogą być wszystkie wyszczególnione w pytaniu.

Umowa kredytowa będzie podpisywana na początku każdego roku budżetowego, a podstawą do jej podpisania będzie upoważnienie dla Wójta zapisane w uchwale budżetowej.

Pytanie Nr 6

Czy Zamawiający zastrzega zapisy, których umieszczenie w umowie obsługi bankowej może spowodować odrzucenie oferty? Jeśli tak, jakie to klauzule?

Odp.:

Zapisy w umowie niezgodne z postanowieniami SIWZ oraz z wymogami ustawy o finansach publicznych lub takie, które spowodują wzrost kosztów obsługi bankowej mogą spowodować odrzucenie oferty.

Pytanie Nr 7

Czy Zamawiający zastrzega zapisy, których umieszczenie w umowie kredytowej może spowodować odrzucenie oferty? Jeśli tak, jakie to klauzule?

Odp.:

Zapisy w umowie niezgodne z postanowieniami SIWZ oraz z wymogami ustawy o finansach publicznych lub takie, które spowodują wzrost kosztów obsługi bankowej mogą spowodować odrzucenie oferty.

Pytanie Nr 8

Jaki jest cel (przeznaczenie) kredytu w rachunku bieżącym?

Odp.:

Kredyt w rachunku bieżącym ma zapewnić płynność finansową Zamawiającego w momencie wystąpienia przejściowego deficytu budżetowego w trakcie roku.

Pytanie Nr 9

Jakie zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym jest akceptowalne ze strony Zamawiającego?

Odp.:

Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji w przypadku nie wywiązania się z zobowiązań wynikających z umowy kredytu obrotowego w rachunku bieżącym.

Pytanie Nr 10

Na jaki okres ma być zawarta umowa o kredyt w rachunku bieżącym?

Odp.:

Umowa na kredyt w rachunku bieżącym będzie zawarta na okres jednego roku budżetowego, bowiem zgodnie z zapisami art.89 ustawy o finansach publicznych, kredyt zaciągnięty na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego musi być spłacony na dzień 31.12 danego roku.

Przez cały okres trwania umowy z wyłonionym Wykonawcą, Zamawiający co roku będzie podpisywał kolejną umowę kredytową.

Pytanie Nr 11

Prosimy o informację w jaki sposób mają być dostarczane wyciągi bankowe?

Odp.:

Wyciągi bankowe mają być dostarczane do Zamawiającego w formie papierowej drogą pocztową lub będą odbierane w siedzibie Wykonawcy.

Pytanie Nr 12

W odpowiedziach na zapytania z dnia 10.10.2011r. podaliście Państwo, że liczba użytkowników bankowości elektronicznej wynosi 1830- prosimy o doprecyzowanie tej liczby; czy omyłkowo nie podano liczby kontrahentów do których wysyłane są przelewy za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej?

Odp.

W odpowiedzi udzielonej 10.10.2011 podana przez Zamawiającego liczba 1 830 , jest liczbą kontrahentów Zamawiającego.

Pytanie Nr 13

Prosimy o potwierdzenie czy przedmiotem zamówienia będą wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej czy otwartej?

Odp.

Przedmiotem zamówienia będą wpłaty gotówkowe otwarte.

Pytanie Nr 14

Czy Zamawiający dopuszcza aby podstawą oprocentowania kredytu był WIBOR 1M z każdego dnia? W przeciwnym razie prosimy o podanie zasad wyliczania i zmian stawki WIBOR 1M.

Odp.

Jeśli chodzi o podanie oprocentowania kredytu w formularzu ofertowym, to należy przyjąć do wyliczeń WIBOR 1M z dnia 30 września 2011 r.

Kwota wykorzystanego kredytu będzie podlegała oprocentowaniu według zmiennej stawki WIBOR 1M ustalanej na dzień taki, jaki przewiduje system naliczania odsetek w Banku wyłonionym w drodze przetargu na obsługę bankową.

Pytanie Nr 15

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby odsetki od kredytu naliczane były od rzeczywistej liczby dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok obrachunkowy wynosi 365/366 dni? W przeciwnym razie prosimy o podanie zasad naliczania odsetek.

Odp.

Odsetki od kredytu winny być naliczane od rzeczywistej liczby dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok obrachunkowy wynosi 365/366 dni.

Z up. WÓJTA

mgr Zygmunta Tucholski
Zastępca Wójta Gminy Łobez