

Pabianice, dn. 15 października 2020 r.

MIASTO PABIANICE

NIP 731-196-27-56 REGON 472057715

URZĄD MIEJSKI W PABIANICACH

95-200 Pabianice, ul. Zamkowa 16

MIASTO PABIANICE
UL. ZAMKOWA 16
95-200 PABIANICE
NIP 731-196-27-56, Regon 472057715

KB-I.271.1.2020

**WYKONAWCY ubiegający się
o udzielenie zamówienia publicznego**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia wyłączonego ze stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych, prowadzonego przez Miasto Pabianice na: Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Miasta Pabianice oraz jego jednostek działających w formie jednostek budżetowych, zakładów budżetowych i instytucji kultury w latach 2021-2024.

Pytania złożone w dniu 13 października 2020 r. przez Wykonawców i treść udzielonych odpowiedzi (część 2):

- 1) **PYTANIE:** Czy informacje dot. ochrony danych osobowych zawarte w pkt 16 Zaprośzenia do złożenia oferty mają zostać doręczone przez Bank (w imieniu Zamawiającego) pracownikom Banku tj. osobom działającym za Bank, w szczególności osobom reprezentującym Bank, składającym ofertę, lub innym osobom których dane osobowe zostaną w związku z postępowaniem przekazane do Zamawiającego? Czy doręczenie ww. informacji ma zostać udokumentowane (np. poprzez podpisanie przez pracownika Banku), a potwierdzenie doręczenia przekazane Zamawiającemu?
ODPOWIEDŹ: Zamawiający informuje, że informacje dot. ochrony danych osobowych zawarte w pkt 16 Zaprośzenia stanowią integralną część Zaprośzenia do złożenia oferty. Zgodnie z pkt 16 ppkt 8 podanie danych osobowych jest dobrowolne, aczkolwiek odmowa ich podania jest równoznaczna z utratą możliwości rozpatrzenia oferty.
- 2) **PYTANIE:** Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorze banku. 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.
ODPOWIEDŹ: Zamawiający potwierdza, że podpisze umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorze banku, pod warunkiem zgodności ze Specyfikacją istotnych dla Zamawiającego postanowień.
- 3) **PYTANIE:** W nawiązaniu do Zał. Nr 1 pkt II, ppkt 8c) Prosimy o odstąpienie od zapisu zobowiązującego Wykonawcę do prezentowania na wyciągu bankowym godziny wykonania operacji. Wykonawca na prośbę Zamawiającego udostępni tą informację bezzwłocznie dla każdej transakcji.
ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie odstępuje od zapisu zobowiązującego Wykonawcę do prezentowania na wyciągu bankowym godziny wykonania operacji.
- 4) **PYTANIE:** W nawiązaniu do Zał. Nr 1 pkt II, ppkt 8c) Prosimy o odstąpienie od zapisu zobowiązującego Wykonawcę do prezentowania na wyciągu bankowym nazwy rachunku.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie odstępuje od zapisu zobowiązującego Wykonawcę do prezentowania na wyciągu bankowym nazwy rachunku.

- 5) PYTANIE: W nawiązaniu do Zał. Nr 1, pkt II, ppkt 2a) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby aktualne oprocentowanie było prezentowane na wyciągu bankowym bez konieczności oddzielnego informowania Zamawiającego.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający wyraża zgodę, aby aktualne oprocentowanie było prezentowane na wyciągu bankowym bez konieczności oddzielnego informowania Zamawiającego.

- 6) PYTANIE: W nawiązaniu do Zał. Nr 1, pkt II, ppkt 4) Prosimy o określenie parametrów rachunku powierniczego lub wyłączenie go z przedmiotu oferty. Rachunek powierniczy ze względu na swoją charakterystykę jest rachunkiem otwieranym na czas określony, z wieloma warunkami dodatkowymi dotyczącymi wpłat i wypłat środków z tego rachunku. Jednocześnie Wykonawca potwierdza, iż w swojej ofercie posiada tego typu usługę.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie wyraża zgody na wyłączenie rachunku powierniczego z przedmiotu oferty. Parametry rachunku powierniczego zostaną określone przy zawieraniu umowy otwarcia i prowadzenia rachunku powierniczego.

- 7) PYTANIE: W nawiązaniu do Zał. Nr 1, pkt II, ppkt 6f) prosimy o wyjaśnienie zapisu „koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego” – obciążenie kosztami przelewu zagranicznego zależy od rodzaju przelewu i wyboru kosztów jaki wybiera Zamawiający.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający informuje, że przy realizacji operacji walutowych związanych z dokonaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych Zamawiający nie będzie ponosił kosztu przelewu banku zagranicznego.

- 8) PYTANIE: W nawiązaniu do Zał. Nr 1, pkt II, ppkt 14 i 15, Biorąc pod uwagę aktualne restrykcje związane z COVID-19 Wykonawca prosi o odstąpienie od konieczności obsługi Zamawiającego poza kolejnością.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie rezygnuje z wymogu obsługi poza kolejnością. Doświadczenia Zamawiającego na przestrzeni ostatnich lat wskazują na taką konieczność z uwagi na ilość klientów - osób fizycznych obsługiwanych w banku, co znacznie wydłuża czas oczekiwania pracownika jednostki samorządu terytorialnego na załatwienie sprawy. Biorąc pod uwagę aktualne restrykcje związane z COVID-19 Zamawiający dopuszcza możliwość obsługi poza kolejnością o godzinie ustalonej wcześniej telefonicznie z Bankiem.

- 9) PYTANIE: W nawiązaniu do Zał. Nr 3, pkt III, ppkt 7, ust. 2) Prosimy o podanie dni, godzin, kwot, procentu bilonu do odbioru gotówki z 3 kas Urzędu Miejskiego.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający informuje, iż:

- a) Oczekiwane godziny odbioru gotówki: pn., śr., czw. 15.15-16.00, wt. 16.15-17.00, pt. 14.15-15.00, z zastrzeżeniem możliwości zmiany godzin przez Zamawiającego.
- b) Struktura wpłaty: banknoty + bilon ok. 0,15% udziału w wpłacie.
- c) Zamawiający informuje, iż pojedynczy utarg z jednej kasy wynosi średnio 7.137,35 zł.

- 10) PYTANIE: Prosimy o podanie lokalizacji w jakich znajdują się kasy Zamawiającego. Czy są to jedynie 3 kasy w Urzędzie Miasta czy również w innych jednostkach.

ODPOWIEDŹ: Dokładny adres lokalizacji kas: Urząd Miejski w Pabianicach, ul. Zamkowa 16, dane uzupełniające: jedna kasa na parterze budynku, dwie kasy na 1 piętrze budynku.

11) PYTANIE: Prosimy o podanie prognozowanej liczby wpłat otwartych i zamkniętych w Oddziale Banku w ciągu miesiąca i szacunkową kwotę wpłaty z procentowym udziałem bilonu.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający informuje, iż liczba wpłat zamkniętych realizowanych w Oddziale Banku przez jednostki Zamawiającego wynosi 96 miesięcznie, średni wolumen wpłat: 8.260 zł. Natomiast liczba wpłat otwartych wynosi 125 miesięcznie, średni wolumen wpłat: 2.600,00 zł.

12) PYTANIE: Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- a. uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- b. pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.
- c. aktualne zaświadczenia z ZUS i US

ODPOWIEDŹ: Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok, dokumentów zawartych w pytaniu.

13) PYTANIE: Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w przypadku kredytu w rachunku bieżącym:

- i. Zmiana oprocentowania następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca.
- ii. Oprocentowanie Kredytu będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej,
- iii. Odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego. W przypadku Zamawiającego Stawka Bazowa to WIBOR 1M.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający dopuszcza, aby:

- zmiana oprocentowania następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca;
- oprocentowanie Kredytu będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej.

Zamawiający nie wyraża zgody, aby w przypadku kredytu w rachunku bieżącym odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego. Odsetki od wykorzystanego kredytu winny być płatne wg zapisu zawartego w Opisie przedmiotu zamówienia.

14) PYTANIE: Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy trójstronnej pomiędzy podwykonawcą Banku, Bankiem a Zamawiającym, na obsługę terminali płatniczych? Konieczność podpisania takiej umowy wynika z:

- aktualnie na polskim rynku większość banków nie prowadzi bezpośrednio rozliczeń takich transakcji ponieważ są one realizowane przez podmioty które są w tym wyspecjalizowane i posiadają odpowiednie systemy do tego rodzaju działalności i można to porównać do bardzo specjalistycznej koncesjonowanej działalności,

- regulacje, które nie pozwalają na brak umowy pomiędzy agentem rozliczeniowym a Akceptantem tj. Zamawiającego – zapis punktu 4.3.A.1 najnowszych Visa Europe Operating Regulations, wpływa na sytuacje, że zastosowanie modelu z wyłączeniem umowy trójstronnej byłoby niezgodne z przepisami, które obowiązują tego typu podmioty i w przypadku stwierdzenia niezgodności skutkowałoby koniecznością zaprzestania świadczenia usług dla Państwa z przyczyn niezależnych od banku i podmiotu rozliczającego transakcje w POS,
- fakt, że model umowy trójstronnej w tego typu usługach jest powszechnie obowiązujący, akceptowany w przetargach wynika z faktu, że Ustawa Prawo Zamówień Publicznych reguluje szereg podstawowych kwestii, mających zasadnicze znaczenie dla procesu udzielania zamówień publicznych. Ponadto do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia stosuje się przepisy ustawy Kodeks cywilny, jeżeli przepisy ustawy nie stanowią inaczej a w tym przypadku nie ma uregulowania w PZP jak Zamawiający ma postąpić w przypadku, gdy w ramach usług specyficznych, gdzie musi nastąpić relacja pomiędzy Zamawiającym (który będzie pełnił funkcję Akceptanta) a Podwykonawcom (przy pozostawieniu na Wykonawcy składającym ofertę pełnej odpowiedzialności za prawidłowe realizowanie zamówienia), tutaj trzeba odwołać się do wynikającej z kodeksu cywilnego swobody kształtowania umów.
- w przypadku braku akceptacji dla zawarcia umowy trójstronnej (modelu, który aktualnie funkcjonuje na rynku), Zamawiający naraża się na ryzyko zakwestionowania możliwości funkcjonowania w tym zakresie i działanie nie w interesie publicznym ze względu na połączenie usług świadczonych przez banki (udzielenie kredytu i obsługa rachunków bankowych) ze specyficzną usługą nie oferowaną przez banki tylko podmioty wykwalifikowane, co w perspektywie kontroli organów nadzorujących Zamawiającego czy też Wykonawcę (przytoczone powyżej regulacje organizacji płatniczych) może spowodować konieczność rozwiązania umowy z powodu źle przygotowanej Specyfikacji i działanie wbrew interesowi publicznemu.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie wyraża zgody na zawarcie trójstronnego porozumienia pomiędzy Zamawiającym, Wykonawcą (Bankiem) a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych przy pomocy terminali płatniczych. Zamawiający dopuszcza, aby Bank zawarł umowę o podwykonawstwo z Podmiotem realizującym usługi terminali płatniczych.

15) PYTANIE: Czy Zamawiający wyraża zgodę na realizowanie dodatkowej obsługi Zamawiającego w zakresie wpłat i wypłat za pomocą usługi konwoju gotówki.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie wyraża zgody na realizowanie dodatkowej obsługi Zamawiającego w zakresie wpłat i wypłat za pomocą usługi konwoju gotówki.

16) PYTANIE: Czy Zamawiający wyraża zgodę na dodatkową obsługę gotówkową Zamawiającego w zakresie wpłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej.

ODPOWIEDŹ: Zamawiający nie wyraża zgody na dodatkową obsługę gotówkową Zamawiającego w zakresie wpłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej.

NACZELNIK
Wydziału Księgowości Budżetowej

Anna Barowska

PREZYDENT
MIASTA PALANIC

Grzegorz Mackiewicz