

Międzyzdroje, dnia: 2020-07-06

**Gmina Międzyzdroje  
Książąt Pomorskich 5  
72-500 Międzyzdroje**

Pismo: RI.ZP.271.7.2020.AR

**WYKONAWCY**  
ubiegający się o zamówienie publiczne

## **WYJAŚNIENIA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzonego w trybie przetarg nieograniczony na **”Obsługa bankowa budżetu gminy Międzyzdroje na okres od 01 września 2020 r. do 31 sierpnia 2023 r.”** – znak sprawy **RI.ZP.271.11.2020.AR**.

Zamawiający, **Gmina Międzyzdroje**, działając na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1843), przedstawia poniżej treść zapytań wraz z wyjaśnieniami do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (zwanej dalej ”SIWZ”):

### **Pytania:**

1. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

2. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę stawki bazowej oprocentowania rachunków z WIBID 1M na WIBID ON zmiennej codziennie.

3. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z rachunków walutowych EUR, USD oprocentowanie tych rachunków będzie naliczane wg standardowych warunków obowiązujących u wybranego Wykonawcy.

4. Czy zamawiający potwierdza, że w skrytce bankowej będą przechowywane wartości o niewielkich gabarytach?

5. Czy Zamawiający potwierdza, że w całym okresie obowiązywania zamówienia kwota kredytu w rachunku bieżącym nie przekroczy 1.000.000,00 zł?

Jeśli potwierdzenie nie jest możliwe, prosimy o wskazanie, jaka jest zakładana maksymalna kwota kredytu potrzebna w okresie obsługi.

---

Kwestia kwoty kredytu jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na wewnętrzne procedury kredytowe i brak możliwości zadeklarowania finansowania Zamawiającego w nieznanej dla Wykonawcy kwocie.

Jeśli nie jest możliwe wskazanie kwoty maksymalnej, prosimy o zgodę na warunek, że w przypadku kwoty wyższej niż 1.000.000,00 zł, warunkiem udzielenia kredytu będzie pozytywna decyzja kredytowa.

6. 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 Burmistrza do jego zaciągnięcia wraz z pozytywną opinią RIO o projekcie uchwały budżetowej?

7. Kalkulacja kosztów:

a) W załączniku do SIWZ "Kalkulacja kosztów" Zamawiający wskazał, iż w przypadku gdy Bank stosuje stawki procentowe od wpłat i wypłat gotówkowych cena jednostkowa równa się cenie ofertowej. W związku z tym w kolumnie 6 "cena ofertowa" zapis kol. 4 X kol. 5 nie ma zastosowania. Prosimy o ponowną analizę zapisu, gdyż w naszej opinii powyższa formuła ma zastosowanie. W takim przypadku cena jednostkowa będzie bowiem stanowić wartość procentową od kwoty wpłaty, a zatem cena usługi, czyli cena ofertowa określona w kolumnie 6 powinna stanowić iloczyn stawki określonej w kol. 5 oraz wartości wpłat określonej w kol. 4. Np. jeśli cena jednostkowa wyniesie X% to cena ofertowa wyniesie tyle, ile wartość w kolumnie D pomnożona przez cenę jednostkową.

b) W załączniku do SIWZ "Kalkulacja kosztów" w pozycji 13 : Opłata za obsługę bankową w zakresie obsługi kasowej (wpłaty i wypłaty) wskazana jest obsługa 2.500 osób miesięcznie, co daje średnio ok 110 osób dziennie. Prosimy o weryfikację i potwierdzenie, czy liczba osób jest prawidłowa.

c) W jakim celu wprowadzono w wierszu 64 zapis "odsetki bankowe od kredytu w rachunku bieżącym"?

8. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

9. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020 r.

10. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,

leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,

płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,

kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,

umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy

w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500.000 zł.

---

11. Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe będą realizowane wyłącznie w przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów elektronicznych.

12. Czy biorąc pod uwagę fakt, iż wyciągi papierowe są tożsame z wyciągami udostępnianymi poprzez bankowość elektroniczną (nie wymagają stempla bankowego), Zamawiający wyraża zgodę na samodzielne generowanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami z systemu bankowości elektronicznej?

13. Prosimy o wyłączenie z SIWZ i istotnych postanowień umowy usługi związanej z wyposażeniem punktu kasowego w zestaw POS.

14. W przypadku negatywnej odpowiedzi w pkt. 13, prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie terminala POS ma dotyczyć przekazania urządzenia w dzierżawę Zamawiającemu.

15. W nawiązaniu do powyższego pytania prosimy o dopuszczenie podwykonawstwa w zakresie terminali POS i rozliczenia transakcji związanych z dokonywaniem transakcji przy użyciu instrumentów płatniczych.

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na skrócenie okresu realizacji zamówienia z 3 lat do 1 roku tj. od 1 września 2020r. do 31 sierpnia 2021r.? Utrzymujący się stan zagrożenia epidemiologicznego i wynikające z niego zalecenia dot. reżimu sanitarnego oraz decyzje podejmowane przez RPP w sprawie obniżki stóp procentowych, wpływają znacząco na uwarunkowania rynkowe, podnoszą koszty funkcjonowania Banku i powodują, że trudno jest realistycznie oszacować koszt świadczonych usług w tak długiej perspektywie czasu. Niepewność przyszłych zdarzeń powoduje, że wraz z wydłużeniem okresu wykonywania usług zwiększa się wartość ich wyceny co może przekładać się na oferowane warunki cenowe. Skrócenie okresu realizacji umowy będzie więc korzystne nie tylko dla Wykonawcy, ale również dla Zamawiającego.

17. Prosimy o odstąpienie od wymogu określonego w pkt 27 Istotnych postanowień umowy, jako że koszty takich rozliczeń są trudne do oszacowania, co utrudnia możliwość właściwego skalkulowania wszystkich elementów stanowiących koszt po stronie wykonawcy, a tym samym prawidłową wycenę usługi.

18. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy następującego zapisu:

"Strony dopuszczają możliwość dokonania istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty w szczególności w przypadku:

- a) zmiany obowiązującej stawki VAT,
- b) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
- c) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
- d) wprowadzenia po podpisaniu umowy nowej regulacji lub zmiany obowiązującego prawa powodującej powstanie po stronie Banku dodatkowych kosztów w stosunku do ponoszonych na dzień podpisania Umowy lub powodującej konieczność zmiany sposobu świadczenia usługi,
- e) wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej, której Strony działając z należytą starannością, nie mogły przewidzieć,
- f) osiągnięcia przez stawkę referencyjną WIBID wartości mniejszej niż zero,
- g) braku notowań dla stawek referencyjnych WIBOR i WIBID,
- h) wystąpienia okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemiologicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego."

19. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy następującego zapisu:

"W przypadku wystąpienia jednej z poniższych sytuacji:

---

- a) wprowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego,
- b) wystąpienia okoliczności nadzwyczajnych, które uniemożliwiają lub w znacznym stopniu utrudniają wykonywanie Umowy po stronie Banku, będących efektem uprzedniego wprowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jednego ze stanów wymienionych w lit. a,

Bank zastrzega sobie możliwość:

- a) zmiany sposobu świadczenia niektórych usług będących przedmiotem Umowy,
  - b) zawieszenia świadczenia niektórych usług będących przedmiotem Umowy,
- o czym niezwłocznie zawiadomi Gminę."

20. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy następujących zapisów:

"1) Każda ze stron może wypowiedzieć umowę w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu.

2) Bank zastrzega możliwość skorzystania z tego prawa w szczególności w przypadku istotnej zmiany struktury produktowej i skali współpracy w stosunku do założeń przyjętych do przygotowania oferty Banku.

3) Termin wypowiedzenia umowy liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu drugiej stronie osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

4) Rozwiązanie niniejszej umowy, niezależnie od trybu i powodu rozwiązania, skutkuje rozwiązaniem umów produktowych, o których mowa w umowie bez konieczności odrębnego ich rozwiązywania w trybie w umowach tych przewidzianym.

5) Postanowienia niniejszego paragrafu nie wyłączają uprawnienia stron do wypowiedzania i rozwiązywania umów, o których mowa w umowie, zgodnie z zasadami uregulowanymi w tych umowach."

Wskazujemy, iż Zamawiającemu zgodnie wykazem istotnych postanowień do umowy przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy z 3-miesięcznym terminem wypowiedzenia bez podania przyczyny. W naszej opinii umowa powinna zawierać adekwatne postanowienia dla obu stron.

Jednocześnie, z uwagi na konieczność wyjaśnienia powyższych wątpliwości, zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 10.07.2020r.

#### **Stanowisko (wyjaśnienie) Zamawiającego:**

1. Wyrażamy zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.
2. Wyrażamy zgodę na zmianę stawki bazowej oprocentowania rachunków z WIBID 1M na WIBID ON zmiennej codziennie.
3. W przypadku korzystania z rachunków walutowych EUR,USD oprocentowanie tych rachunków będzie naliczane według standardowych warunków obowiązujących u wybranego Wykonawcy.
4. W skrytce bankowej będą przechowywane wartości o niewielkich gabarytach.
5. W uchwale budżetowej na każdy rok budżetowy Rada Miejska ustala limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowania papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Na rok bieżący jest to kwota 1 000 000 zł. W zależności od potrzeb kwota ta może ulec zmianie po uprzednim podjęciu uchwały przez Radę Miejską. W przypadku kwoty wyższej niż 1 000 000 zł Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem udzielenia kredytu była pozytywna decyzja kredytowa.
6. Zamawiający potwierdza, 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 Burmistrza do jego zaciągnięcia wraz z

pozytywną opinią RIO o projekcie uchwały budżetowej. W sytuacji gdy zwiększenie kwoty kredytu nastąpiłoby w trakcie roku po wprowadzeniu odpowiednich zmian w uchwale budżetowej zawierających upoważnienie Burmistrza do jego zaciągnięcia wówczas uruchomienie kredytu nastąpiłoby na wniosek Zamawiającego po udostępnieniu zmienionej uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie Burmistrza do jego zaciągnięcia.

7. a) według Zamawiającego zapisy w załączniku do SIWZ "Kalkulacja kosztów", mówiące o tym, że w przypadku gdy Bank stosuje stawki procentowe od wpłat i wypłat gotówkowych cena jednostkowa równa się cenie ofertowej i w związku z tym w kolumnie 6 "cena ofertowa" zapis kol. 4 X kol. 5 nie ma zastosowania są prawidłowe. Zamawiający wyjaśnia, że w tym przypadku w kol.5 należy wpisać kwotę wynikającą z wyliczenia np.  $12\ 600\ 000\ \text{zł} \times 0,5\ \% \text{ (procent od wpłaty)} = 63\ 000\ \text{zł}$ . Kwotę z kol.5 przepisać do kol.6.

b) pozycja ta dotyczy sytuacji prowadzenia przez bank punktu kasowego dla obsługi wszelkich jednostek organizacyjnych Gminy istniejących lub przyszłych w tym Urzędu Miejskiego i ich interesantów na terenie miasta Międzyzdroje (przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat)- ust. 22 istotnych postanowień umowy, liczba podanych osób jest prawidłowa,

c) wykreśla się wiersz 64 "odsetki bankowe od kredytu w rachunku bieżącym" z formularza "Kalkulacja kosztów na obsługę bankową budżetu Gminy Międzyzdroje w latach 2020-2023",

8. Zamawiający potwierdza, że nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

9. Zamawiający potwierdza, że nie wprowadził zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020 r.

Zamawiający nie potwierdza, że nie wprowadzi w/w zmian w ciągu roku budżetowego.

10. W sprawozdaniu RB-Z oraz w wieloletniej prognozie finansowej jest ujęte całkowite zadłużenie Gminy.

11. Zamawiający potwierdza, że przelewy papierowe będą realizowane wyłącznie w przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów elektronicznych.

12. Zamawiający wyraża zgodę na samodzielne generowanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami z systemu bankowości elektronicznej. Jednakże w przypadku awarii uniemożliwiającej samodzielne generowanie wyciągów bankowych Zamawiający otrzyma wyciągi bankowe w formie papierowej.

13. Zamawiający nie zgadza się na wyłączenie z SIWZ i istotnych postanowień umowy usługi związanej z wyposażeniem punktu kasowego w zestaw POS.

14. Zamawiający potwierdza, że udostępnienie terminala POS ma dotyczyć przekazania urządzenia w dzierżawę Zamawiającemu.

15. Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie terminali POS i rozliczenia transakcji związanych z dokonywaniem transakcji przy użyciu instrumentów płatniczych.

16. Zamawiający nie wyraża zgody na skrócenie okresu realizacji zamówienia z 3 do 1 roku tj. od 1 września 2020r. do 31 sierpnia 2021r.

17. Zamawiający nie odstępuje od wymogu określonego w pkt 27 Istotnych postanowień umowy.

18. Zamawiający może dopuścić wprowadzenie do treści umowy następującego zapisu: "Strony dopuszczają możliwość dokonania istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty w szczególności w przypadku:

a) zmiany obowiązującej stawki VAT,

b) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,

c) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,

- d) osiągnięcia przez stawkę referencyjną WIBID wartości mniejszej niż zero,
- g) braku notowań dla stawek referencyjnych WIBOR i WIBID,

19. Zamawiający nie może dopuścić wprowadzenie do treści umowy zapisu w następującej formie:  
"W przypadku wystąpienia jednej z poniższych sytuacji:

- a) wprowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego,
- b) wystąpienia okoliczności nadzwyczajnych, które uniemożliwiają lub w znacznym stopniu utrudniają wykonywanie Umowy po stronie Banku, będących efektem uprzedniego wprowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jednego ze stanów wymienionych w lit. a,

Bank zastrzega sobie możliwość:

- a) zmiany sposobu świadczenia niektórych usług będących przedmiotem Umowy,
- b) zawieszenia świadczenia niektórych usług będących przedmiotem Umowy,

o czym niezwłocznie zawiadomi Gminę."

20. Zamawiający może dopuścić wprowadzenia do treści umowy następujących zapisów:

"1) Każda ze stron może wypowiedzieć umowę w formie pisemnej z zachowaniem sześciomiesięcznego terminu.

2) Bank może skorzystać z prawa, o którym mowa w pkt 1, jedynie z ważnych powodów, w szczególności w przypadku istotnej zmiany struktury produktowej i skali współpracy w stosunku do założeń przyjętych do przygotowania oferty Banku.

3) Termin wypowiedzenia umowy liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu drugiej stronie osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

4) Rozwiązanie niniejszej umowy, niezależnie od trybu i powodu rozwiązania, skutkuje rozwiązaniem umów produktowych, o których mowa w umowie bez konieczności odrębnego ich rozwiązywania w trybie w umowach tych przewidzianym.

5) Postanowienia niniejszego paragrafu nie wyłączają uprawnień stron do wypowiedzania i rozwiązywania umów, o których mowa w umowie, zgodnie z zasadami uregulowanymi w tych umowach."

---