



Urząd  
Miasta  
Kołobrzeg

78-100 Kołobrzeg  
ul. Ratuszowa 13  
tel.: 94 35 51 500  
fax. 94 35 23 769  
e-mail: [urzad@um.kolobrzeg.pl](mailto:urzad@um.kolobrzeg.pl)  
[www.kolobrzeg.pl](http://www.kolobrzeg.pl)

Kołobrzeg, 2020-12-14

BZ.271.49.2020.I

(wg rozdzielnika)

**Dot.: Przetargu nieograniczonego na usługę p.n.: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miasto Kołobrzeg oraz jej jednostek organizacyjnych na okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.”**

Gmina Miasto Kołobrzeg zgodnie z art. 38 ustawy z dnia 29.01.2004 Prawo zamówień publicznych (Dz.U z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.) udziela wyjaśnień dotyczących Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

**Pytanie nr 1 :** Prosimy o potwierdzenie, że obsługa bankowa w całym okresie umowy nie będzie obejmować wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej.

**Odpowiedź nr 1:** Zamawiający, w okresie umowy nie przewiduje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej.

**Pytanie nr 2 :** Prosimy o zmianę formuły oprocentowania rachunków w PLN na iloczyn stawki WIBID 1M oraz stałego współczynnika Banku, co lepiej odzwierciedla zmiany zachodzące na rynku międzybankowym w zakresie stóp procentowych.

**Odpowiedź nr 2:** Zamawiający pozostawia oprocentowanie środków na rachunkach bankowych objętych kompleksową obsługą bankową budżetu Gminy oraz jednostek organizacyjnych w oparciu o stawkę WIBID 3M skorygowaną wskaźnikiem banku stałym w czasie trwania umowy.

**Pytanie nr 3:** Czy Zamawiający dopuszcza aby:

a) ustalanie stawki bazowej oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych,

b) ustalanie stawki bazowej kredytu w rachunku bieżącym,

c) usługa polegająca na konsolidacji rachunków,

odbywały się według standardów stosowanych u Wykonawcy, który wygra postępowanie, przy zachowaniu rodzaju stawki referencyjnej określonej przez Zamawiającego dla każdej z poszczególnych usług (z uwzględnieniem zmiany określonej w poprzednim pytaniu)? Powyższe nie ma istotnego znaczenia z punktu widzenia Zamawiającego, a po stronie Wykonawcy ułatwi parametryzację usług w systemie i ograniczy ryzyko związane z koniecznością dokonywania ewentualnych korekt w zakresie naliczonych odsetek.

**Odpowiedź nr 3 : Zamawiający dopuszcza, żeby:**

a) ustalanie stawki bazowej oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych,

b) ustalanie stawki bazowej kredytu w rachunku bieżącym,

c) usługa polegająca na konsolidacji rachunków,

odbywały się według standardów stosowanych u Wykonawcy, który wygra postępowanie, przy zachowaniu rodzaju stawki referencyjnej określonej przez Zamawiającego dla każdej z poszczególnych usług.

**Pytanie nr 4:** W związku z rozbieżnościami pomiędzy zapisami SIWZ w zakresie pobierania opłat z tytułu operacji realizowanych przez osoby trzecie w placówkach banku (część II SIWZ - Opis przedmiotu zamówienia, rozdz. 1, ust. 1.1. pkt 4 i 5), prosimy o wskazanie czy wpłaty gotówkowe na rachunki Zamawiającego realizowane przez osoby trzecie mają być bezpłatne czy też obciążone opłatą w wysokości 2,50 zł.

**Odpowiedź nr 4 : Zamawiający dokonuje zmiany zapisu w części II SIWZ – Opis przedmiotu zamówienia, rozdz. 1, ust. 1.1 pkt 4 i 5 na następującą treść: „Posiadanie na terenie miasta Kołobrzeg (oprócz placówki wymienionej w punkcie 3) oddziałów, agencji banku lub punktów przyjmowania należności na rachunki Gminy w ilości co najmniej 2.”**

**Zamawiający potwierdza, że wpłaty gotówkowe na rachunki Zamawiającego realizowane przez osoby trzecie mają być obciążone opłatą w wysokości 2,50 zł.**

**Pytanie nr 5:** Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy zapisu umożliwiającego każdej ze stron wypowiedzenie umowy w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu. Wskazujemy, iż zastrzeżenie to stanowi korzyść zarówno dla wykonawcy, jak i Zamawiającego, który będzie posiadał prawo do jej rozwiązania np. w sytuacji, gdy w okresie obsługi bankowej nastąpi zmiana warunków rynkowych

umożliwiająca wynegocjowanie przez Zamawiającego korzystniejszych parametrów cenowych.

**Odpowiedź nr 5: Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia do treści umowy zapisu umożliwiającego każdej ze stron wypowiedzenie umowy w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu.**

**Pytanie nr 6:** Prosimy o dopuszczenie alternatywnie dla wirtualnej konsolidacji sald, możliwości zastosowania usługi konsolidacji rzeczywistej – z przeksięgowaniem środków z rachunków objętych konsolidacją na jeden rachunek, na którym saldo będzie oprocentowane zgodnie z ustalonymi warunkami. Takie rozwiązanie jest przejrzyste dla Zamawiającego – na koniec dnia rachunki biorące udział w konsolidacji mają saldo zerowe, zaś na początku kolejnego dnia saldo z dnia poprzedniego zostaje z powrotem zaksięgowane na poszczególnych rachunkach. Efekt ekonomiczny po stronie Zamawiającego pozostaje bez zmian.

**Odpowiedź nr 6: Zamawiający alternatywnie dopuszcza możliwość zastosowania usługi konsolidacji rzeczywistej.**

**Pytanie nr 7:** 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.

**Odpowiedź nr 7: Zamawiający wyraża 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.**

**Pytanie nr 8:** W nawiązaniu do zapisu części III SIWZ rozdz. III ust. 10 prosimy o odstąpienie od wymogu dostosowywania przez Bank systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego. Wymóg ten rodzi po stronie Banku ryzyko związane z koniecznością poniesienia istotnego kosztu finansowego, którego nie można precyzyjnie określić i wycenić. Bank nie może przyjąć odpowiedzialności za możliwe kilkukrotne zmiany formatów dokonywane przez dostawców systemu czy też zmianę przez Zamawiającego dostawcy oprogramowania. Wymóg ten powinien ciążyć na dostawcy systemu finansowo księgowego wraz z Zamawiającym. Wskazujemy, iż Wykonawca służy bezpłatnie wiedzą techniczną oraz wsparciem merytorycznym w tym zakresie.

**Odpowiedź nr 8: Zamawiający odstępuje od wymogu dostosowywania przez Bank systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego.**

**Pytanie nr 9:** Prosimy o dopuszczenie, aby opłata ryczałtowa pobierana była przez Wykonawcę wyłącznie z rachunku bieżącego Gminy – z uwagi na różną skalę operacji w każdej jednostce organizacyjnej, a co za tym idzie koszty z tym związane, które stanowią podstawę dla kalkulacji opłaty, niektóre jednostki organizacyjne zostaną obciążone niewspółmiernie wysokimi kosztami w stosunku do pozostałych.

**Odpowiedź nr 9: Zamawiający dopuszcza, aby opłata ryczałtowa pobierana była przez Wykonawcę wyłącznie z rachunku bieżącego Gminy, z wyjątkiem Regionalnego Centrum Kultury w Kołobrzegu, z uwagi na samodzielność instytucji kultury jako osoby prawnej.**

**Pytanie nr 10:** 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.

**Odpowiedź nr 10: Zamawiający potwierdza, 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.**

**Pytanie nr 11:** Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź nr 11: Zamawiający informuje, że zobowiązania z tytułu:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy) - nie występują;

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem) - w Załączniku nr 20 do Uchwały Nr XXX/424/20 Rady Miasta Kołobrzeg z dnia 2 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Miasto Kołobrzeg na rok 2021 zaplanowane jest:

- dział 500 rozdział 50095 paragraf 6030 – *Wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego oraz na uzupełnienie funduszy statutowych banków państwowych i innych instytucji finansowych* – Przebudowa targowiska miejskiego przy ulicy Trzebiatowskiej w Kołobrzegu – kwota 550 000 zł,

- dział 710 rozdział 71035 paragraf 6030 - *Wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego oraz na uzupełnienie funduszy statutowych banków państwowych i innych instytucji finansowych* – Dopłata do MZZDiOŚ Sp.z o.o. na przebudowę i budowę nowych alejek cmentarnych – kwota 500 000 zł;

c) umowy o partnerstwie publiczno-privatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy) – nie występują;

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B) – inne niż ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B) nie występują.

**GINA MIASTO KOŁOBRZEG**  
ul. Ratuszowa 13, 78-100 Kołobrzeg  
NIP 671-16-98-541, REGON 330920736

**Z up. PREZYDENTA MIASTA**

*Jolanta*  
**Jolanta Włodarek**  
SKARBNIK MIASTA