



WZP.271.1.84.2018.JM

Płock, dnia 11 września 2018 roku

Wykonawcy

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn: **Obsługa bankowa budżetu Miasta Płocka**

Zamawiający – Gmina – Miasto Płock, na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, (Dz. U z z 2017 r. poz. 1579 ze zmianami) **udziela odpowiedzi na zapytania nr 5.**

Ad 1. Zamawiający nie dopuszcza podania w ofercie liczby bankomatów bez usługi autowypłaty.

Ad 2. Zamawiający korzysta z kart debetowych.

Ad 3. Opłata miesięczna za prowadzenie obsługi bankowej podawana w ofercie obejmuje również wpłaty gotówkowe dokonywane na konta bankowe Zamawiającego i jednostek przez osoby trzecie.

Ad 4. Zamawiający dopuszcza zapewnienie kontaktu przez Bank poprzez infolinię, jeśli wskazany przez Bank doradca bankowy nie będzie w stanie rozwiązać zaistniałego problemu.

Ad 5. Na prowadzenie obsługi bankowej budżetu zostanie zawarta jedna umowa z Gminą – Miasto Płock.

Ad 6. Zamawiający nie dopuszcza zawarcia umów szczegółowych w zakresie poszczególnych produktów i usług określonych w SIWZ. Zawarta będzie jedna umowa.

Ad 7. Przedmiotem przechowywania są gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe oraz klucze zapasowe do kasy. Zamawiający sporadycznie składa i odbiera depozyt.

Ad 8. Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu deponowania przedmiotów wartościowych.

Ad 9.

a) Zamawiający informuję, iż średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przedstawia się następująco:

- 933.618,54 zł wynosiło średniodzienne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym za I kwartał 2017 roku, natomiast w kwartale II, III i IV 2017 roku wykorzystanie kredytu wynosiło 0 zł.,
- 3.887.477,20 zł wynosiło średniodzienne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym za miesiąc lipiec 2018 roku, natomiast w miesiącach styczeń-czerwiec 2018 roku wykorzystanie kredytu wynosiło 0 zł.,
- na dzień 21 sierpnia 2018 roku wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym wynosiło – 7.528.024,87 zł.,

- b) Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc,
- c) Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco oraz na deklaracji wekslowej,
- d) Zamawiający potwierdza, że w umowie kredytu zostanie określony rachunek, z którego będzie następowała spłata odsetek,
- e) Zamawiający informuje, iż przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym może przedstawić aktualne zaświadczenie o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US,
- f) W załączeniu Zamawiający przedstawia wykaz zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji na dzień 31 lipca 2018 roku,
- g) W załączeniu Zamawiający przedstawia wykaz udzielonych poręczeń wg stanu na dzień 31 lipca 2018 roku,
- h) W załączeniu Zamawiający przedstawia wykaz podmiotów, w których posiada udziały,
- i) Zamawiający informuje, że miasto Płock nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności,
- j) oraz m) Zamawiający informuje, że Gmina – Miasto Płocka w 2017 podpisała umowę wsparcia dla Spółki Inwestycje Miejskie Spółka z o.o. związaną z realizacją oraz zarządzaniem infrastrukturą oświatową i sportową w mieście Płocku; umowa ta została zawarta na lata 2017 – 2027, a łączna kwota zobowiązania z tytułu powyższej umowy na dzień 31.08.2018 roku wynosi 18.392.900,00 zł,
- k) Zamawiający informuje, że Gmina – Miasto Płocka w 2015 roku podpisała umowę z firmą Simens Sp. z o.o. o partnerstwie publiczno - prywatnym na realizację przedsięwzięcia pn. „Modernizacja energetyczna obiektów użyteczności publicznej w Płocku”; umowa ta została zawarta na lata 2015 - 2034 na kwotę 31.487.303,44 zł.,
- l) Zamawiający nie posiada zawartych i nie planuje zawarcia umów leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej,
- n) Wysoka nadwyżka operacyjna w 2017 roku wynikała z istotnie wyższych niż uzyskane w latach poprzednich dochodów z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (97 mln zł). W roku 2018 i latach następnych plan podatku dochodowego kształtować się będzie na poziomie 45 mln zł.

Ad 10. Zamawiający zamierza korzystać z usługi polecenie przelewu.

Ad 11. Zamawiający potwierdza, że Bank oraz Miasto będą ponosić odpowiedzialność zgodnie z zapisami zawartymi w ustawie o usługach płatniczych.

Ad 12. Zamawiający akceptuje otwieranie nowych rachunków przy użyciu wniosków on-line.

Ad 13. Zamawiający informuje, żeienne limity wydatków ustalanych przez Miasto dla Urzędu Miasta Płocka oraz danej miejskiej jednostki budżetowej dotyczą limitów w zakresie wydatków dokonywanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

Ad 14. Zamawiający będzie przedstawiał wysokość dziennych limitów na podstawie skanu dokumentu za pośrednictwem systemu elektronicznego.

Ad 15. Zamawiający wyraża zgodę na księgowanie wpłat przyjętych we wrzutni następnego dnia roboczego, ale z datą waluty z dnia dokonania wpłaty we wrzutni.

Ad 16. Zamawiający akceptuje fakt, że w przypadku konieczności wprowadzenia zmian do umowy będą podpisane aneksy do umowy, które będą stanowiły integralną część umowy.

Ad 17. Zamawiający rezygnuje z zapisu 16.8 opisu przedmiotu zamówienia w brzmieniu: „Dostosowanie systemu FK do wymogów systemu bankowego zostanie wykonane przez Miasto.”.

Ad 18. Zamawiający nie wymaga ustawiania limitów kwotowych dla indywidualnych użytkowników.

Ad 19. Zamawiający potwierdza, iż dostosuje oprogramowanie do rekomendacji Banku.

Ad 20. Konsolidacja stosowana przez nas jest konsolidacją rzeczywistą polegającą na przenoszeniu z rachunków uczestniczących w konsolidacji całego salda dnia na rachunek główny. Co do zasilenia jednostek organizacyjnych, to odbywa się to w sposób następujący: ustala się limity wydatków (tzw. kredyt techniczny) dla każdej jednostki organizacyjnej i na koniec każdego dnia rachunki wydatków poszczególnych jednostek zostaną zasilone z rachunku głównego równowartością zrealizowanych wydatków.

Ad 21. Zamawiający wykorzystuje obecnie system finansowo – księgowy firmy Record SI:

- wyciągi
- przelewy
- wyciągi bankowe.

Zamawiający informuje, iż producent ww. systemu nie upoważnił Zamawiającego do upublicznienia specyfikacji technicznej ani aktualnie wykorzystywanych formatów plików przelewów i wyciągów.

Ad 22. Zgodnie z pkt 15.13 opisu przedmiotu zamówienia logowanie ma być bezpieczne. W opisanych przez Bank rozwiązaniach Zamawiający nie widzi braku spójności ze swoimi wymaganiami, natomiast nie jest w stanie w oparciu o te zapisy jednoznacznie potwierdzić, czy spełniają one wymogi bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej.

Ad 23. Zamawiający używa formatów Elixir oraz MT940, które są formatami ogólnie dostępnymi w systemach bankowych; ich specyfikacja jest również ogólnie dostępna w sieci internet.

Ad 24. Zamawiający wyraża zgodę, aby we współpracy w możliwie najdogodniejszy sposób dostosować systemy do wzajemnej wymiany danych.

Ad 25. Zamawiający podaje następujące informacje:

- Średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych za 2017 rok wynosi około 1.523.000,00 zł.
- Średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych za 2017 rok wynosi około 419.000,00 zł.
- Średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach bankowych z wyłączeniem rachunków nieoprocentowanych:

Rachunki oprocentowane – 139 rachunków

2017 rok

31.01.2017	312.784,33
28.02.2017	312.657,11
31.03.2017	314.171,39
30.04.2017	69.770.810,84

31.05.2017	312.653,21
30.06.2017	312.713,73
31.07.2017	0,00
31.08.2017	0,00
30.09.2017	56.734.093,02
31.10.2017	0,00
30.11.2017	0,00
31.12.2017	55.865.408,92

2018 rok

31.01.2018	50.416,53
28.02.2018	32.473,64
31.03.2018	50.895.056,61
30.04.2018	26.599,97
31.05.2018	62.372,77
30.06.2018	23.402.731,97
31.07.2018	35.043,35

- Średniomiesięczne saldo na rachunkach nieoprocentowanych:
Rachunki nieoprocentowane – 456 rachunków

2017 rok

31.01.2017	1.595.840,05
28.02.2017	1.868.966,74
31.03.2017	1.911.527,37
30.04.2017	2.177.677,06
31.05.2017	1.445.928,24
30.06.2017	1.389.570,53
31.07.2017	3.156.350,01
31.08.2017	3.566.179,78
30.09.2017	4.293.236,02
31.10.2017	4.609.584,77
30.11.2017	4.723.599,28
31.12.2017	2.449.618,90

2018 rok

31.01.2018	2.155.067,19
28.02.2018	4.341.839,29
31.03.2018	3.783.614,66
30.04.2018	4.893.811,40
31.05.2018	3.051.354,55
30.06.2018	3.275.072,77
31.07.2018	6.581.575,02

Ad 26. Zamawiający informuje, że system bankowości elektronicznej będzie obsługiwany w Urzędzie Miasta Płocka oraz miejskich jednostkach budżetowych i w zakładzie budżetowym wyszczególnionych w Załączniku nr 1 do przedmiotu zamówienia, tj. w 13 lokalizacjach, przy czym dodatkowo wszystkie jednostki budżetowe, których obsługę finansowo – księgową prowadzi Zarząd Jednostek Budżetowych, posiadają dostęp do podglądu operacji finansowych dokonywanych na ich rachunkach bankowych.

Ad 27. Zamawiający informuje, że Zarząd Jednostek Oświatowych w ramach prowadzonej obsługi finansowo – księgowej miejskich placówek oświatowo – wychowawczych oraz opiekuńczo – wychowawczych dokonuje operacji w systemie bankowym, natomiast poszczególne ww. placówki posiadają podgląd operacji finansowych dokonywanych na ich rachunkach bankowych.

Ad 28. Zamawiający informuje, że przesuwa termin składania ofert do dnia 24 września 2018 r.

Z up. Prezydenta Miasta Płocka


Magdalena Kucharska
Dyrektor
Wydziału Zamówień Publicznych