

ZP. 271.54.2016

**Wykonawcy
(wszyscy)**

*dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „**Obsługa bankowa Urzędu Miejskiego w Wyszkowie i jednostek organizacyjnych Gminy Wyszków**” prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego.*

PYTANIA I ODPOWIEDZI DO TREŚCI SIWZ (1)

Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2015r poz. 2164 ze zm.) informuję, że do Zamawiającego wpłynęły zapytania do treści SIWZ:

Pytanie 1.

Prosimy o podanie średniomiesięcznych osadów na wszystkich rachunkach Zamawiającego wraz z jednostkami organizacyjnymi w roku 2015 i w I półroczu 2016r.

Odpowiedź:

Gmina Wyszków nie dysponuje szczegółowymi informacjami o wysokości średniomiesięcznych osadów na wszystkich rachunkach Zamawiającego wraz z jednostkami organizacyjnymi. W celu ułatwienia przygotowania oferty informujemy, że:

a) W odniesieniu do rachunków Urzędu Miejskiego:

- w 2015 roku średnie saldo środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych (liczone jako średnia sald na koniec poszczególnych kwartałów) wyniosło: **21.568.674,10 zł**
- w I półroczu 2016 roku średnie saldo środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych (liczone jako średnia sald w połowie i na koniec każdego miesiąca) wyniosło: **24.707.455,40 zł.**

b) W odniesieniu do rachunków Jednostek Organizacyjnych Gminy Wyszków:

- w 2015 roku średnie saldo środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych wyniosło: **5.861.263,39 zł.**
- w I półroczu 2016 roku średnie saldo środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych wyniosło: **5.781.597,14 zł.**

Pytanie 2.

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki bankowe Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w KASIE w Urzędzie Miasta w I półroczu 2016r, odrębnie dla wpłat własnych posiadaczy rachunków i dla wpłat od osób trzecich.

Odpowiedź:

Gmina Wyszków nie dysponuje szczegółowymi informacjami o wysokości średniomiesięcznych wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki bankowe w „Kasie” w Urzędzie Miejskim w rozbiu na poszczególnych wpłacających. W celu ułatwienia przygotowania oferty informujemy, że na rachunki Urzędu Miejskiego w okresie I-III. 2016 dokonano następujących wpłat gotówkowych:

1) Wpłaty na rachunek dochodów gminy (w tym opłata skarbową) – w „Kasie” w Urzędzie Miejskim:

- a. w styczniu 2016 roku: **701 wpłat,**
 - b. w lutym 2016 roku: **834 wpłat,**
 - c. w marcu 2016 roku: **1097 wpłat.**
- 2) Wpłaty na rachunek płatności masowych „podatki” – wpłaty gotówkowe w „Kasie” w Urzędzie Miejskim oraz ew. w innych placówkach banku obsługującego rachunek:
- a. w styczniu 2016 roku: **128 wpłat,**
 - b. w lutym 2016 roku: **422 wpłat,**
 - c. w marcu 2016 roku: **3.570 wpłat.**
- 3) Wpłaty na rachunek płatności masowych „odpady komunalne” – wpłaty gotówkowe w „Kasie” w Urzędzie Miejskim oraz ew. w innych placówkach banku obsługującego rachunek:
- a. w styczniu 2016 roku: **149 wpłat,**
 - b. w lutym 2016 roku: **395 wpłat,**
 - c. w marcu 2016 roku: **1.936 wpłat.**

Pytanie 3.

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki bankowe Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w placówce wykonawcy prowadzonej w granicach administracyjnych miasta Wyszkowa w I półroczu 2016r, odrębnie dla wpłat własnych posiadaczy rachunków i dla wpłat od osób trzecich.

Odpowiedź:

Średniomiesięczne ilości wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki bankowe Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w placówce wykonawcy prowadzonej w granicach administracyjnych miasta Wyszkowa w I półroczu 2016 roku wyniosły około: **75 wpłat / miesiąc.**

Pytanie 4.

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w KASIE w Urzędzie Miasta w I półroczu 2016r.

Odpowiedź:

W I półroczu 2016 roku Zamawiający w Kasie w Urzędzie Miejskim w Wyszkanie dokonywał średniomiesięcznie około 60 wypłat. Wypłaty były dokonywane zarówno na podstawie czeków jak też i na list wypłat.

Pytanie 5.

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w placówce prowadzonej w granicach administracyjnych miasta Wyszkowa w I półroczu 2016r.

Odpowiedź:

Większość wypłat w placówce wykonawcy prowadzonej w granicach administracyjnych miasta Wyszkowa dotyczy Ośrodka Pomocy Społecznej w Wyszkanie i jego podopiecznych. W odniesieniu do roku 2016 OPS przekazał następujące dane:

	styczeń	luty	marzec	kwiecień	maj	Czerwiec
średniomiesięczna ilość wypłat	210	227	246	182	184	184
średniomiesięczna wartość wypłat	89.193	90.112	98.009	81.004	81.418	79.789

Terminy wypłat dla klientów OPS	13, 21, 27	11, 19, 25	8, 17, 24, 25	8, 15, 22, 29	6, 20, 24, 27	7, 17, 21, 24
---------------------------------	------------	------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Pytanie 6.

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat w zakresie świadczeń pieniężnych na rzecz świadczeniobiorców.

Odpowiedź: patrz wyżej.

Pytanie 7.

Prosimy o podanie przewidywanych terminów wypłat na podstawie list dla podopiecznych Ośrodka Pomocy Społecznej.

Odpowiedź: patrz wyżej.

Pytanie 8.

Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi bankowe będą pobierane z systemu bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej spełniają wszelkie wymogi ustawy o rachunkowości. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje, że **wyciągi bankowe będą dostarczane w wersji papierowej z załączonymi do nich dokumentami źródłowymi** – nie potwierdzamy więc, że wyciągi bankowe będą pobierane z systemu bankowości elektronicznej. Wyciągi w wersji elektronicznej pobierane mogłyby być jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Pytanie 9.

Prosimy o potwierdzenie, iż Zamawiający będzie realizował przelewy w formie elektronicznej. Przelewy w formie papierowej byłyby realizowane wyłącznie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź:

Zamawiający znaczną część przelewów realizuje w formie papierowej. Zamawiający stosownie do swojego uznania będzie dokonywał przelewów zarówno w wersji elektronicznej jak też i papierowej. Zamawiający nie dopuszcza wprowadzania ograniczeń w możliwości wykonywania przelewów w wersji papierowej.

Pytanie 10.

Prosimy o podanie przewidywanej maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, który Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Zamawiającemu w całym okresie obsługi.

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie w chwili obecnej określić maksymalnej wysokości kredytu w rachunku bieżącym. Zgodnie z postanowieniami ustawy o finansach publicznych kredyt w rachunku bieżącym będzie służył pokryciu występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Na chwilę obecną zamawiający nie posiada informacji o ostatecznej wysokości deficytu w trakcie trwania zamówienia. Planowana wysokość deficytu w kolejnych latach jest zapisana w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wyszaków.

Pytanie 11.

Prosimy o podanie średniomiesięcznej kwoty wykorzystywanego kredytu w rachunku bieżącym w roku 2015 oraz w I półroczu 2016r.

Odpowiedź:

W 2015 i I półroczu 2016 roku Gmina Wyszków nie korzystała z kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie 12.

W nawiązaniu do rozdz. III SIWZ pkt 5. prosimy o podanie średniomiesięcznych opłat eksploatacyjnych za wynajmowanie pomieszczeń KASA w Urzędzie Miejskim w Wyszkanie.

Odpowiedź:

Gmina Wyszków nie pobiera opłat za wynajmowane pomieszczenie w związku z użytkowaniem pomieszczenia „KASA” w Urzędzie Miejskim w Wyszkanie.

Pytanie 13.

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na udostępnienie pomieszczenia KASA na 7 dni przed rozpoczęciem obsługi kasowej w celu zaangażowania punktu kasowego?

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie udostępnić pomieszczenia „KASA” na 7 dni przed rozpoczęciem obsługi kasowej w celu zaangażowania punktu kasowego. Związane jest to w szczególności z koniecznością zapewnienia ciągłości obsługi kasowej przez dotychczas obsługujący nas Bank.

Pytanie 14.

Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym może stanowić weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową i kontrasygnatą Skarbnika.

Pytanie 15.

Czy Zamawiający w przypadku wybrania oferty Wykonawcy wyrazi zgodę na coroczne dostarczanie kwartalnych sprawozdań RB NDS, Rb N, Rb Z, Rb27S i Rb 28S (lub udostępnianie na stronie internetowej Zamawiającego) oraz przed podpisaniem umowy kredytowej złoży aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty?

Odpowiedź:

Zamawiający w przypadku wybrania oferty Wykonawcy wyrazi zgodę na coroczne dostarczanie kwartalnych sprawozdań: Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S oraz przed podpisaniem umowy kredytowej złoży aktualne zaświadczenie z ZUS i US o niezaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty.

Pytanie 16.

Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- a) sprawozdania za rok 2015 i I półroczu 2016Rb NDS, Rb Z, Rb28S, Rb27S.
- b) informacja o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, obligacjach (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenie);

- c) informacja o udzielonych przez Zamawiającego gwarancjach, poręczeniach (kwota, nazwa podmiotu, termin umowy),
- d) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego i ZUS o braku zaległości w spłacie zobowiązań (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań);
- e) opinie bankowe dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów);
- f) informacja o pomiotach powiązanych (z podaniem numeru REGON i udziału % Gminy Wyszków.

Odpowiedź:

W odniesieniu do poruszanych kwestii:

- a) na stronie internetowej: bip.wyszkow.pl – w zakładce: PRAWO MIEJSCOWE / Budżet i majątek Gminy / Wykonanie budżetu / Sprawozdania z 2016 roku zamieszczamy sprawozdania za rok 2015 i I półrocze 2016 roku: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-28S, Rb-27S.
- b) obsługiwane kredyty i pożyczki przedstawia poniższa tabela (stan na 30-06-2016):

Nazwa banku/Instytucji pożyczkowej	Kwota pozostała do spłaty	Termin Spłaty	Zabezpieczenie
Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkanie	1.375.016	2021 rok	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Polski Bank Spółdzielczy w Wyszkanie	1.439.681	2017 rok	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
ING Bank Śląski SA	1.444.908	2017 rok	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Warszawie	1.153.612,19	2021 rok	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Warszawie	87.114,31	2019 rok	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Warszawie	93.561,76	2019 rok	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Warszawie	145.644,67	2019 rok	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją

			wekslową
NFOŚiGW	1.479.932,93	2022 rok	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
RAZEM:	5.739.537,93		

c) wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń przedstawia poniższa tabela (stan na 31.12.2015):

Kwota zobowiązania	Nazwa podmiotu na rzecz którego udzielone jest poręczenie	Podmiot poręczenia	Termin obowiązywania poręczenia
250.000	Bank Gospodarstwa Krajowego	Wyszowskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	2000-2029
700.000	Bank Gospodarstwa Krajowego	Wyszowskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	2002-2030
500.000	Bank Gospodarstwa Krajowego	Wyszowskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	2007-2042
500.000	Bank Gospodarstwa Krajowego	Wyszowskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	2008-2043
2.095.209	WFOŚiGW w Warszawie	Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.	2009-2019
600.000	Bank Ochrony Środowiska	Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.	2011-2021
1.040.000	WFOŚiGW w Warszawie	Przedsiębiorstwo Wodociągów i	2014-2019

		Kanalizacji Sp. z o.o.	
292.187	WFOŚiGW w Warszawie	Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.	2014-2018
516.273	WFOŚiGW w Warszawie	Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.	2016-2020

d, e) Zamawiający nie posiada aktualnych zaświadczeń i opinii poruszonych we wniosku. Oświadczamy, że terminowo regulujemy zobowiązania i wywiązujemy się z warunków umów w stosunku do banków jak też i do Urzędu Skarbowego oraz ZUS.

f) z gminą Wyszaków powiązane są następujące podmioty, w których Gmina Wyszaków posiada udziały:

- Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej w Wyszakowie Sp. z o.o. – REGON: 550382872 – 100% udziału Gminy Wyszaków,
- Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Wyszakowie – REGON: 550053134 - 100% udziału Gminy Wyszaków,
- Wyszakowskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. – REGON: 550662420 - 100% udziału Gminy Wyszaków,
- Mazowiecki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. – REGON: 015526348, 0,43% udziału Gminy Wyszaków