



Do Wykonawców

Wrocław, 21.06.2024 r.

WZP.271.1.31.2024

ZP/PN/35/WFN/2024/1754/1769/1770

Dotyczy: postępowania o zamówienie publiczne pn. „Obsługa bankowa budżetu Gminy Wrocław i jej jednostek organizacyjnych oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy w latach 2025-2030.”

Działając w trybie art. 135 ust. 2 oraz art. 137 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.) zwanej dalej „ustawą Pzp”, Zamawiający udziela wyjaśnień na zadane pytania jak niżej.

„Wykonawca jednocześnie zwraca uwagę, że zagadnienia dotyczące zadania 1 (załącznik 1.1.) odnoszą się również do zadania 2 (załącznik 2.1.)”

Pytanie nr 93

„Dot. pkt. 5.25a załącznika 1.1 do SWZ (strona 11)

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że warunek zostanie spełniony jeśli zarządzanie globalne użytkownikami pod kątem zasad bezpiecznego logowania będzie odbywało się na podstawie dyspozycji papierowej?”

Odpowiedź na pytanie nr 93

Zamawiający rozumie powyżej sformułowane wymaganie jako możliwość ustalania przez Zamawiającego w sposób globalny np. polityki haseł, częstotliwości ich zmiany, zasad dwuskładnikowego

uwierzytelniania jeśli są one elementem bezpieczeństwa procedury logowania.

Pytanie nr 94

„Dot. pkt. 5.25b załącznika 1.1 do SWZ (strona 11)

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że warunek zostanie spełniony jeśli blokowanie konta na dany okres będzie odbywało się w postaci czynności odebrania użytkownikowi uprawnień i późniejszego ich przywrócenia, dla każdej jednostki oddzielnie?”

Odpowiedź na pytanie nr 94

Zamawiający potwierdza, że opisane rozwiązanie spełni wymagania Zamawiającego.

Pytanie nr 95

„Dot. pkt. 5.25c załącznika 1.1 do SWZ (strona 11)

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że warunek zostanie spełniony jeśli odblokowanie konta użytkownika będzie odbywało się poprzez kontakt użytkownika z infolinią Wykonawcy?”

Odpowiedź na pytanie nr 95

Zamawiający oczekuje, że odblokowania konta użytkownika będzie mógł dokonać administrator Zamawiającego.

Pytanie nr 96

„Dot. pkt. 5.25d załącznika 1.1 do SWZ (strona 11)

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że warunek zostanie spełniony jeśli Wykonawca udostępni możliwość przypisania użytkownikowi uprawnień do rachunków w zakresie: dostęp, wprowadzanie, podpisywanie i wysyłanie. Uprawnienia te mogą być nadane indywidualnie dla każdego rachunku lub wszystkich rachunków jednostki – w tym otwieranych w przyszłości?”

Odpowiedź na pytanie nr 96

Zamawiający potwierdza, że wymaganie dotyczy również przyszłych rachunków, jak i obecnych (bo każdy nowy rachunek będzie indywidualnie konfigurowany).

Pytanie nr 97

„Dot. pkt. 5.25d załącznika 1.1 do SWZ (strona 11)

Prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie co rozumie pod pojęciem możliwości przypisania użytkownikowi schematu uprawnień do rachunków: „grupowo przypisanie do użytkowników” oraz „pojedyncze przypisanie do użytkowników”?”

Odpowiedź na pytanie nr 97

Zamawiający rozumie wymaganie następująco:

1. Grupowe przypisanie schematu do użytkowników np. nowy rachunek/ki (lub istniejący - zmiana) - przypisanie do schematu np. PODGLĄD - ustalony wcześniej w systemie schemat grupie użytkowników kilka rachunków np. z danej jednostki
2. pojedyncze przypisanie do użytkowników - analogicznie np. jeden nowy rachunek do przypisania do schematu np. PODGLĄD - ustalony wcześniej w systemie schemat grupie użytkowników jeden rachunek np. z danej jednostki.

Pytanie nr 98

„Dot. pkt. 5.25f, g, h, i, j, k, m, n załącznika 1.1 do SWZ (strona 11)

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że warunek zostanie spełniony jeśli Wykonawca udostępni możliwość utworzenie grup akceptacji (oznaczonych literami alfabetu od A do Z) i przypisania do nich użytkowników (pojedynczo lub zbiorczo), a następnie zbudowania z tych grup schematów podpisywania transakcji z rachunków lub usług; schematy akceptacji mogą być czasowe – data od – do oraz mogą dotyczyć jednego lub więcej rachunków?”

Odpowiedź na pytanie nr 98

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 99

„Dot. pkt. 5.26 a, b, c, załącznika 1.1 do SWZ (strona 12)

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że warunki w zakresie uzyskania odpowiednich raportów zostaną spełnione jeśli Wykonawca przygotuje je i udostępni je na wniosek Zamawiającego?”

Odpowiedź na pytanie nr 99

Zamawiający potwierdza pod warunkiem jednak takim, że dany raport zostanie udostępniony w ciągu 5 dni roboczych od wystąpienia o jego udostępnienie.

Pytanie nr 100

„Dot. pkt. 5.26 a, b, c, załącznika 1.1 do SWZ (strona 12)

Prosimy Zamawiającego o informacje jak często opisane raporty będą zamawiane?”

Odpowiedź na pytanie nr 100

Zamawiający przewiduje, że mogą być one zamawiane średnio raz na miesiąc; przy czym w razie kontroli, na wniosek właściciela systemu czy IOD jednostki korzystającej z systemu może być konieczne ich sporadycznie częstsze zamówienie.

Pytanie nr 101

„Dot. pkt. 1.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 4)

Bank posiada rozwiązanie oparte o jeden rachunek bieżący wyznaczony przez Klienta do obsługi wadiów (rachunek sum depozytowych).

Usługa umożliwia w szczególności:

- ewidencjonowanie wpłat sum depozytowych, od których klient ma obowiązek naliczania odsetek i ich zwrotu wpłacającym lub przekazywania na rachunki bankowe klienta,
- wyliczanie odsetek od każdej pojedynczej wpłaty wpłaconej na rachunki sum depozytowych,
- kapitalizacja odsetek na rachunkach sum depozytowych w ustalonych interwałach czasowych lub w dowolnym momencie przy wypłacie środków z pojedynczej wpłaty,
- dokonywanie wypłat przez klienta z rachunków sum depozytowych w systemie bankowości internetowej PekaoBiznes24,
- udostępnianie w systemie bankowości internetowej PekaoBiznes24 raportów zawierających zestawienie pojedynczych wpłat w rozbiu na kapitał i odsetki oraz wyciągów z rachunków sum depozytowych.

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie czy zaproponowane rozwiązanie jest akceptowalne?”

Odpowiedź na pytanie nr 101

Zaproponowane rozwiązanie jest akceptowalne z zastrzeżeniem, że takich rachunków Zamawiający będzie mógł otworzyć wiele, ze względu na to, że każda jednostka organizacyjna Gminy jest odrębnym Zamawiającym w trybie ustawy PZP, oraz że w samej jednostce może funkcjonować kilka takich rachunków (oddzielny dla wadiów, oddzielny dla zabezpieczeń i oddzielny dla kaucji). W związku z tym pkt 1 ppkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) Rachunków sum depozytowych w PLN do obsługi kaucji, wadiów i zabezpieczeń, w ramach którego Wykonawca zobowiązuje się udostępnić taką funkcjonalność, która będzie automatycznie naliczać odsetki od zgromadzonych sum a następnie przypisywać kwotę odsetek właściwą do kwoty zgromadzonego pojedynczego depozytu oraz będzie automatycznie generować przelewy umożliwiające zwrot wpłaconych wcześniej sum depozytowych z odsetkami. Rachunki te będą wolne od wszelkich opłat i prowizji;”

UWAGA:

Zmiany dokonane w zadaniu 1, zawarte w odpowiedziach należy uwzględnić odpowiednio również dla zadania 2 w zakresie, w którym w tym zadaniu występują.

Pytanie nr 108

„Prosimy o informacje w zakresie kart, czy dodatkowo wymagany jest limit kredytowy jeśli tak to jaki czy są to tylko karty płatnicze?”

Odpowiedź na pytanie nr 108

Zamawiający nie korzysta z kart kredytowych.

Pytanie nr 109

„Zabezpieczenie – proszę o informację w zakresie weksla i deklaracji wekslowej:

- Czy Skarbnik złoży Kontrasygnatę na wekslu in blanco?

- Jeśli Skarbnik niełoży Kontrasygnaty na wekslu – proszę o wyjaśnienie na jakiej podstawie prawnej odmawia złożenia Kontrasygnaty na wekslu stanowiącym zabezpieczenie kredytu?
- Czy Skarbnikłoży Kontrasygnatę na deklaracji wekslowej?
- Jeśli Skarbnik niełoży Kontrasygnaty na deklaracji wekslowej – proszę o wyjaśnienie na jakiej podstawie prawnej odmawia złożenia Kontrasygnaty na deklaracji wekslowej stanowiącej zabezpieczenie kredytu?
- Proszę o potwierdzenie, że suma wekslowa będzie stanowiła 150% wartości kredytu (jeśli nie to jakie proponujecie Państwo pokrycie)? Wysokość sumy wekslowej stanowi element decyzji kredytowej.”

Odpowiedź na pytanie nr 109

Zamawiający wyjaśnia, że zagadnienie kontrasygnaty skarbnika gminy jest uregulowane w art. 46 ustawy o samorządzie gminnym. W myśl art. 46 ust. 3 jeżeli czynność prawna może spowodować powstanie zobowiązań pieniężnych, do jej skuteczności potrzebna jest kontrasygnota skarbnika gminy (głównego księgowego budżetu) lub osoby przez niego upoważnionej.

Mając powyższe na uwadze Zamawiający wyjaśnia, że kontrasygnota Skarbnika zostanie złożona na umowie kredytu w rachunku bieżącym oraz na deklaracji wekslowej.

Weksel in blanco nie powoduje powstania nowych zobowiązań pieniężnych, lecz stanowi jedynie zabezpieczenie zobowiązania pieniężnego wynikającego z umowy cywilno-prawnej zaciągniętego kredytu. Wekسل in blanco stanowi zobowiązanie poręczenia wekslowego ustalone w umowie kredytowej i dotyczy zobowiązania wynikającego z tej umowy.

Zamawiający informuje, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie wekسل in blanco (wraz z deklaracją wekslową) w wysokości 100 % kredytu.

Pytanie nr 110

„Czy uchwała WPF z 18/04/2024r. zawiera wnioskowany kredyt i potencjalne koszty jego obsługi? Jeśli nie to kiedy ukaże się zaktualizowany WPF?”

Odpowiedź na pytanie nr 110

Uchwała z 18.04.2024 zmieniająca uchwałę nr LXXVI/1970/23 Rady Miejskiej Wrocławia w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Miasta zawiera potencjalne koszty obsługi wnioskowanego kredytu w rachunku bieżącym. Kredyt w rachunku bieżącym jest kredytem krótkoterminowym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu jednostek samorządu terytorialnego, występującego w danym roku i na koniec roku budżetowego musi zostać spłacony, więc planuje się tylko koszty odsetek kredytu.

W uchwale budżetowej na dany rok budżetowy określa się limit zobowiązań z tytułu kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu i Rada Miejska upoważnia Prezydenta do zaciągnięcia tego zobowiązania.

Pytanie nr 111

„Planowana nadwyżka operacyjna na lata 2024 – 2025 zgodnie z WPF z 18/04/2024r. jest niewystarczająca do pokrycia zaplanowanych spłat rat kapitałowych, proszę o wskazanie źródła finansowania założonych rat kapitałowych.”

Odpowiedź na pytanie nr 111

W latach 2024-2025 roku spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych papierów wartościowych w latach poprzednich nastąpi z przychodów z kredytów i pożyczek oraz dodatkowo w 2024 rok ze spłaty udzielonej pożyczki.

Pytanie nr 112

„Nadwyżka operacyjna w latach 2022 – 2023 była nie wystarczająca do pokrycia spłat rat kapitałowych, proszę o potwierdzenie co było źródłem spłaty rat kapitałowych, czy raty zostały obsłużone terminowo lub czy dług został rozterminowany na kolejny okres?”

Odpowiedź na pytanie nr 112

W 2022-2023 spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych papierów wartościowych nastąpiła zgodnie z harmonogram spłat tych zobowiązań. Ponadto w 2022 roku dokonano przedterminowej spłaty zobowiązań w łącznej kwocie

121 mln zł. Spłata nastąpiła z przychodów z kredytów, pożyczek i spłaty udzielonej pożyczki (2023 rok) oraz wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (lata 2022-2023).

Pytanie nr 133

„Ilość wpłat gotówkowych średniomiesięcznie na opłatomacie”

Odpowiedź na pytanie nr 133

Średniomiesięcznie w opłatomacie dokonuje się ok. 678 wpłat (dane za rok 2023).

Pytanie nr 134

„Wolumen wpłat gotówkowych średniomiesięcznie na opłatomacie”

Odpowiedź na pytanie nr 134

Średniomiesięcznie wg danych za rok 2023 w opłatomacie dokonano wpłat gotówkowych na kwotę ok. 31.512 zł.

Pytanie nr 135

„Maksymalna wartość pojedynczej wpłaty na opłatomacie”

Odpowiedź na pytanie nr 135

Maksymalna wartość pojedynczej wpłaty w 2023 roku wyniosła 4.660 zł.

Pytanie nr 136

„Ilość i wolumen wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie na opłatomacie”

Odpowiedź na pytanie nr 136

Zamawiający nie posiada takiej informacji.

Pytanie nr 137

„Podanie ilości użytkowników w bankowości internetowej”

Odpowiedź na pytanie nr 137

Z bankowości internetowej korzysta ok. 1416 użytkowników.

Pytanie nr 138

„Wskazanie metody autoryzacji (kod sms, aplikacja, token itp.)”

Odpowiedź na pytanie nr 138

Autoryzacja odbywa się za pomocą tokena.

Pytanie nr 139

„Prosimy o podanie szacowanej ilości wydanych zaświadczeń i opinii średniorocznie”

Odpowiedź na pytanie nr 139

Zamawiający nie posiada takiej informacji.

Pytanie nr 140

„Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wolumenów wpłat gotówkowych realizowanych przez osoby trzecie (czy zostały ujęte w wolumenie i ilości we wskazanych wartościach przez Zamawiającego)”

Odpowiedź na pytanie nr 140

Średniomiesięcznie przez osoby trzecie dokonywanych jest ok. 1.096 wpłat. Wpłaty realizowane przez osoby trzecie zostały ujęte we wskazanych wartościach przez Zamawiającego.

Pytanie nr 141

„Jaki % stanowi bilon w realizowanych wpłatach , czy jest to powyżej 5%”

Odpowiedź na pytanie nr 141

Zamawiający wyjaśnia, że bilon nie przekracza 5 % wpłat dla Zadania nr 1. Dla Zadania nr 2, w 5 podmiotach bilon przekracza 5 % wpłat zamkniętych.

Pytanie nr 142

„Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat za pośrednictwem wpłatomatów?”

Odpowiedź na pytanie nr 142

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 143

„Prosimy o podanie maksymalnej kwoty pojedynczej wpłaty realizowanej średniomiesięcznie.”

Odpowiedź na pytanie nr 143

Zamawiający nie posiada takiej informacji.

Pytanie nr 144

„Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat/wypłat za pośrednictwem konwojów które w ustalonym harmonogramie dostarczą lub odbiorą gotówką ze wskazanej lokalizacji Zamawiającego?”

Odpowiedź na pytanie nr 144

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 145

„prosimy o podanie szacowanej skali wpłat (ilość i wolumen średniomiesięcznie lub rocznie) w walutach obcych z określeniem tych walut”

Odpowiedź na pytanie nr 145

Zamawiający nie posiada takiej informacji.

Pytanie nr 146

„Prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do 05.07.2024”

Odpowiedź na pytanie nr 146

Zamawiający wydłużył termin składania ofert do 12.07.2024 r.