

## Informacja dla Wykonawców

dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn. „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza”.

W związku z pytaniami przesłanymi przez Wykonawców, w imieniu Zamawiającego (Miasta Kalisz) na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych (zwanej dalej „ustawą”), udzielam następujących odpowiedzi i zmieniam SIWZ w następującym zakresie:

### **Pytanie nr 1:**

*Dot. pkt.11.8 opisu przedmiotu zamówienia:*

*Prosimy o specyfikację pliku VIDEOTEL, MULTICASH i ELIKSIR-0*

### **Odpowiedź:**

**W pkt. 11.8. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ Zamawiający wskazał kilka znanych mu formatów wykorzystywanych przez wykonawców (banki). Zamawiający nie jest autorem tych formatów i w związku z tym nie posiada specyfikacji ich plików.**

### **Pytanie nr 2:**

*Dot. pkt. 11.20. opisu przedmiotu zamówienia:*

*Czy Zamawiający dopuszcza papierową komunikację w zakresie:*

- 1) dodania nowego użytkownika,*
- 2) składania wniosku o otwarcie nowego rachunku bankowego,*
- 3) składania reklamacji i ich rozpatrywania przez Wykonawcę.*

### **Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dopuszcza papierowej komunikacji w zakresie, o którym mowa w pkt. 11.20. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ.**

### **Pytanie nr 3:**

*Czy Zamawiający posiada zobowiązania z tytułu gwarancji? Jeśli tak prosimy o podanie:*

- a) nazwy podmiotu za zobowiązania którego udzielono gwarancji,*
- b) nazwy banku, instytucji finansowej, która udzieliła gwarancji,*
- c) okres obowiązywania transakcji,*
- d) kwoty gwarancji, kwoty zadłużenia,*
- e) terminowość obsługi.*

### **Odpowiedź:**

**Miasto Kalisz nie posiada zobowiązań z tytułu gwarancji.**

**Pytanie nr 4:**

*Czy Zamawiający udzielił umowy wsparcia? Jeśli tak, prosimy o podanie kwoty, beneficjenta, daty obowiązywania.*

**Odpowiedź:**

**Miasto Kalisz nie jest stroną żadnej umowy wsparcia.**

**Pytanie nr 5:**

*Czy Zamawiający posiada zadłużenie z tytułu leasingu, wykupu wierzytelności, factoringu, forfaitingu. Jeśli tak, prosimy o podanie:*

- a) nazwy banku/ instytucji finansowej,*
- b) rodzaju transakcji,*
- c) kwoty udzielonej,*
- d) aktualnego zadłużenia,*
- e) daty początkowej i zakończenia finansowania,*
- f) formy zabezpieczenia.*

**Odpowiedź:**

**Miasto Kalisz nie posiada zadłużenia z tytułu leasingu, wykupu wierzytelności, factoringu oraz forfaitingu.**

**Pytanie nr 6:**

*Prosimy o podanie jakie są przewidywane dopłaty do kapitału Spółek podległych Miastu.*

**Odpowiedź:**

**Podwyższenie kapitału zakładowego spółek kapitałowych z udziałem Miasta Kalisza ujęte w Planie Wydatków Majątkowych Kalisza na 2017 rok – załącznik nr 3 do uchwały budżetowej na 2017 r. ze zmianami obejmuje:**

- udziały dla Kaliskie Przedsiębiorstwo Transportowe Sp. z o. o. – 825.000,00 zł,**
- udziały dla Kaliskie Linie Autobusowe Sp. z o.o. – 1.070.000,00 zł,**
- udziały dla Oświetlenie Uliczne i Drogowe Sp. z o.o. – 984.000,00 zł,**
- udziały dla „AQUAPARK KALISZ” Sp. z o.o. – 3.164.000,00 zł.**

**Pytanie nr 7:**

*Prosimy o informacje czy istnieje możliwość przekazania aktualnych sprawozdań finansowych spółek z udziałem Miasta (udział powyżej 50%).*

**Odpowiedź:**

**Zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r., poz. 1047 z późn. zm.) spółki kapitałowe, których rok obrotowy jest zgodny z kalendarzowym powinny odbyć walne zgromadzenia i zatwierdzić sprawozdania finansowe do 30 czerwca danego roku.**

**W związku z powyższym, z uwagi na termin przekazania, Zamawiający nie posiada aktualnych sprawozdań finansowych spółek, o których mowa w pytaniu.**

**Pytanie nr 8:**

*Czy Zamawiający posiada umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie posiada umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.**

**Pytanie nr 9:**

*Czy istnieje odpowiedzialność Miasta za SPZOZ/ szpitale.*

**Odpowiedź:**

**Nie istnieje odpowiedzialność Miasta za SPZOZ/ szpitale.**

**Pytanie nr 10:**

*Prosimy o informacje czy wypłaty dokonywane przez Biuro Świadczeń Rodzinnych realizowane są w kasie własnej Zamawiającego?*

**Odpowiedź:**

**Biuro Świadczeń Rodzinnych, w przypadku świadczeniobiorców nieposiadających rachunków bankowych, dokonuje wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych, o których mowa w pkt. 6. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ.**

**Pytanie nr 11:**

*Czy Zamawiający wyrazi zgodę na następujący zapis w umowie kredytu:*

*„Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę ... (nazwa Wykonawcy składającego pytanie), z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża ... (nazwa Wykonawcy składającego pytanie), jak również nie może być niższa niż zero.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody na powyższy zapis w umowie kredytu.**

**Sposób oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym został podany przez Zamawiającego w pkt. 8.5. oraz pkt. 8.6. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ oraz § 5 projektu umowy stanowiącego załącznik do SIWZ.**

**Pytanie nr 12:**

*Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w przypadku gdy podstawą do korzystania z kredytu w rachunku bieżącym będzie projekt uchwały budżetowej na dany rok, dodatkowo przedłożona została pozytywna opinia RIO w sprawie projektu budżetu?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę, aby w przypadku podjęcia uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Miasta na dany rok po rozpoczęciu roku budżetowego, podstawą do korzystania z kredytu był projekt tej uchwały (zgodnie z pkt. 8.3. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ) oraz dodatkowo przedłożona pozytywna opinia RIO w sprawie projektu budżetu.**

**Pytanie nr 13:**

*Czy Zamawiający przewiduje zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym np. wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową, na której będzie kontrasygnata skarbnika Miasta?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody na zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym wekslem in blanco wraz z deklaracją wekslową, na której będzie kontrasygnata Skarbnika Miasta.**

**Pytanie nr 14:**

*Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający, zgodnie z § 7 projektu umowy (stanowiącego załącznik do SIWZ), podpisze osobną umowę kredytu w rachunku bieżącym dla JST stosowaną przez Bank, której warunki nie będą sprzeczne z SIWZ i ww. projektem umowy.*

**Odpowiedź:**

**Zgodnie z § 7 projektu umowy stanowiącego załącznik do SIWZ: „Dla potrzeb wykonania umowy, warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usługi bankowości elektronicznej, wydawania i korzystania z kart płatniczych, wykorzystywania kredytu w rachunku bieżącym mogą zostać określone w odrębnych umowach.”**

**Warunki, o których mowa nie mogą być sprzeczne z SIWZ oraz przedmiotową umową.**

**Pytanie nr 15:**

*Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 §1 pkt.5 kpc na kwotę 30.000.000,00 zł (150% kwoty transakcji) z terminem do kiedy Bank może wystąpić o klauzulę wykonalności:*

- a) 2 lata po zakończeniu każdej umowy kredytu – w przypadku gdy zawarta zostanie odrębna umowa kredytu w rachunku bieżącym, lub*
- b) 2 lata po zakończeniu umowy na wykonanie bankowej obsługi budżetu.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji do kredytu w rachunku bieżącym.**

**Pytanie 16:**

Dotyczy punktu 4.6.

*Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje, by Wykonawca dostarczał mu, na jego wniosek, obecnie dostarczany przez bank swoim klientom, opracowany zgodnie z określoną strukturą: „Wyciąg w formacie JPK”, który to będzie stanowił podstawę do opracowania przez Zamawiającego wyciągu bankowego – JPK\_WB zgodnie z obowiązującymi obecnie przepisami Ordynacji podatkowej (art. 193a). Zamawiający będzie zobowiązany do sprawdzenia prawidłowości i kompletności Wyciągu w formacie JPK udostępnionego przez ... (nazwa Wykonawcy składającego pytanie).*

**Odpowiedź:**

Zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów zawartymi w „Odpowiedzi na pytania dot. JPK cz.3.pdf” dostępnymi na stronie [http://www.mf.gov.pl/krajowa-administracja-skarbowa/dzialalnosc/jednolity-plik-kontrolny/-/asset\\_publisher/K4lq/content/czesto-](http://www.mf.gov.pl/krajowa-administracja-skarbowa/dzialalnosc/jednolity-plik-kontrolny/-/asset_publisher/K4lq/content/czesto-zadawane-pytania)

[zadawane-pytania](#) na pytanie nr 15, kto na żądanie organu podatkowego będzie zobowiązany do dostarczenia wygenerowanego JPK\_WB, tj. bank czy klient banku/kontrolowany podatnik, została udzielona następująca odpowiedź:

„Struktura JPK\_WB jest strukturą dotyczącą wyciągu bankowego – dowodu księgowego, który wytwarza bank. Obowiązek dostarczenia tej struktury spoczywa na podatniku, jednakże będzie on realizowany przez podatnika we współpracy z bankiem. W praktyce organ podatkowy będzie mógł zwrócić się do banku za zgodą podatnika o wydanie wyciągów bankowych w formie JPK, wskazując podstawę żądania, nr rachunku bankowego i okres, którego wyciąg będzie dotyczył.”

**Pytanie 17:**

*Dotyczy punktu 8.3.*

*Prosimy o usunięcie tego zapisu. Zwracamy uwagę, że zasadą wynikającą z przepisów Ustawy o finansach publicznych jest uchwalanie budżetu przed rozpoczęciem roku budżetowego (art. 239 Ustawy o finansach publicznych). Istnieje co prawda możliwość działania w oparciu o projekt uchwały budżetowej (art. 240 Ustawy o finansach publicznych), jednak stanowi to wyjątek, który nie powinien być interpretowany rozszerzająco. Zgodnie z kolei z przepisem art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c) Ustawy o samorządzie gminnym, ustalenie maksymalnej wysokości pożyczek i kredytów krótkoterminowych zaciąganych przez organ wykonawczy w roku budżetowym, należy do wyłącznej kompetencji rady gminy.*

**Odpowiedź:**

Zapis dotyczący upoważnienia dla Prezydenta Miasta Kalisza do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu stanowi element projektu uchwały budżetowej przedkładanej Radzie Miejskiej Kalisza do dnia 15 listopada każdego roku poprzedzającego rok budżetowy.

Art. 239 ustawy o finansach publicznych wskazuje, iż uchwałę budżetową organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego podejmuje przed rozpoczęciem roku budżetowego, jednak w szczególnie uzasadnionych przypadkach - nie później niż do dnia 31 stycznia roku budżetowego

W tej sytuacji, zgodnie z art. 240 ust. 1 ustawy o finansach publicznych: „Do czasu podjęcia uchwały budżetowej, jednak nie później niż do dnia 31 stycznia roku budżetowego, podstawą gospodarki finansowej jest projekt uchwały budżetowej przedstawiony organowi stanowiącemu jednostki samorządu terytorialnego, o którym mowa w art. 238 ust. 1.”

W związku z powyższym Zamawiający podtrzymuje zapisy pkt 8.3. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ.

**Pytanie 18:**

*Prośba o informację czy Zamawiający dopuszcza rezygnację z wymogu rozliczania czeków zagranicznych, wskazanego w punkcie 1.5 podpunkt 5) opisu przedmiotu zamówienia?*

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie dopuszcza rezygnacji z wymogu rozliczania czeków zagranicznych.

**Pytanie 19:**

*W związku z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego z 2015 roku skierowanych do banków o zaprzestanie wydawania instrumentów płatniczych nie spersonalizowanych w tym kart przedpłaconych i nie stosowaniu przy tym wymogów Ustawy z 16 listopada 2000 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu poprzez min. brak identyfikacji Klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów, nie wydajemy kart przedpłaconych.*

*W związku powyższym proszę o informację czy Zamawiający dopuszcza rezygnację z wymogu wydawania i obsługi kart przedpłaconych, wskazanego w punkcie 1.5 podpunkt 7) opisu przedmiotu zamówienia?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie dopuszcza rezygnacji z wymogu wydawania i obsługi kart płatniczych przedpłaconych.**

**Obecnie karty płatnicze przedpłacone dla świadczeniobiorców Biura Świadczeń Rodzinnych przypisywane są do poszczególnych użytkowników kart.**

**Pytanie 20:**

*Czy kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i Zamawiający zakłada iż kredyt będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wymaga zawarcia jednej odrębnej umowy dotyczącej wykorzystywania kredytu w rachunku bieżącym na cały okres realizacji zamówienia tj. od 01.01.2018r. do 31.12.2022r. Patrz również odpowiedź na pytanie nr 14.**

**Ponadto w pkt. 8.4. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ Zamawiający wskazał, iż Miasto Kalisz dokona ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 31 grudnia każdego roku lub do dnia upływu terminu wypowiedzenia.**

**Pytanie 21:**

*Czy Zamawiający dopuszcza jako zabezpieczenie kredytu złożenie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową zaopatrzoną w kontrasygnatę Skarbnika?*

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź na pytanie nr 13.**

**Pytanie 22:**

*Prośba o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w okresie ostatnich 2 lat.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający w pkt. 8.7. Opisu przedmiotu zamówienia stanowiącego załącznik do SIWZ podał, iż „Od początku trwania aktualnie obowiązującej umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza, tj. od 01.01.2013 r., Miasto Kalisz nie korzystało z kredytu w rachunku bieżącym.**

Jednocześnie informuję, że dzień składania i otwarcia ofert w przedmiotowym postępowaniu ulega zmianie na następujący: 26 czerwca 2017 roku. Godziny oraz miejsce składania i otwarcia ofert pozostają bez zmian.

W najbliższym czasie Zamawiający przekaże odpowiedzi na pozostałe wnioski o wyjaśnienie treści SIWZ, jakie wpłynęły do dnia **05.06.2017 r.** tj. terminu, w jakim Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ, a Zamawiający ma obowiązek udzielić wyjaśnień. Do wniosków Wykonawców o wyjaśnienie treści SIWZ, które wpłynęły po tym terminie będzie miał zastosowanie art. 38 ust. 1a i ust. 1b ustawy.

PREZYDENT  
MIASTA KALISZA  
/-/  
Grzegorz Sapiński