

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 Wykonawcę w imieniu Miasta Kalisza (Zamawiającego) na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych udzielam następujących odpowiedzi i zmieniam treść SIWZ w poniższym zakresie:

Pytanie nr 1:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość korzystania przez jednostki Miasta Kalisza ze wspólnego pomieszczenia skarbcowego, w którym przechowywane byłyby depozyty rzeczowe?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość korzystania przez jednostki Miasta Kalisza ze wspólnego pomieszczenia skarbcowego, w którym przechowywane byłyby depozyty rzeczowe przy założeniu, że każda jednostka posiadać będzie własną skrytkę sejfową.

Pytanie nr 2:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość przyjmowania wpłat gotówkowych na rachunki Miasta w kasie placówki wskazanej do obsługi do godziny 17.00, co stanowiłoby modyfikację zapisów pkt. 9.1 załącznika do SIWZ "Opis przedmiotu zamówienia"?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości przyjmowania wpłat gotówkowych na rachunki Miasta w kasie placówki wskazanej do obsługi tylko do godziny 17.00 i nie przewiduje modyfikacji zapisów pkt 9.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” (Zał. do SIWZ).

Pytanie nr 3:

Jaka była ilość wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki Zamawiającego w 2008 roku?

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał w 2008 r. ok. 5.880 wpłat gotówkowych na własne rachunki bankowe.

Pytanie nr 4:

Jaka była średnia wielkość wpłaty gotówkowej dokonywanej na rachunki Zamawiającego w 2008 roku?

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał w 2008 r. ok. 5.880 wpłat gotówkowych na rachunki bankowe o łącznej wartości ok. 16.300.000,00. Średnia wielkość wpłaty gotówkowej wyniosła więc ok. 2.772,00.

Pytanie nr 5:

Jak wielu użytkowników (ile osób) będzie posiadało dostęp do systemu bankowości elektronicznej Zamawiającego i jednostek powiązanych?

Odpowiedź:

Zamawiający wskazał w pkt. 11.3. „Opisu przedmiotu zamówienia” (Załącznik do SIWZ), iż liczba osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach budżetowych nie będzie większa niż 320 osób. Aktualnie z usług bankowości elektronicznej korzysta 281 osób, w tym 26 osób w Urzędzie Miejskim, a w pozostałych jednostkach budżetowych – 255 osób.

Pytanie nr 6:

Jakie jest średnie saldo rachunków walutowych w 2008 roku?

Odpowiedź:

Średnie saldo rachunków walutowych w 2008 r. wyniosło 103.757,95 EUR.

Pytanie nr 7:

W jakich walutach są prowadzone rachunki Zamawiającego i jednostek podległych?

Odpowiedź:

Rachunki bankowe Urzędu Miejskiego prowadzone są w PLN oraz w EUR, natomiast rachunki bankowe pozostałych jednostek budżetowych w PLN.

Pytanie nr 8:

Czy Zamawiający dopuszcza inne rodzaje wypłat świadczeń niż poprzez karty przedpłacone, np. poprzez wypłaty dokonywane bezpośrednio w kasach banku osobom upoważnionym po okazaniu dowodu osobistego?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza realizacji wypłat świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego w inny sposób niż poprzez karty płatnicze przedpłacone.

Pytanie nr 9:

Czy wszystkie przelewy wychodzące są realizowane drogą elektroniczną? Jeżeli nie, to ile przelewów w formie papierowej zostało złożonych w banku w 2008 roku?

Odpowiedź:

W 2008 r. Zamawiający złożył w Banku ok. 200.800 przelewów, z czego w formie papierowej złożonych zostało ok. 22.000 przelewów.

Zgodnie z „Opisem przedmiotu zamówienia” (Załącznik do SIWZ) Zamawiający zamierza wprowadzić bankowość elektroniczną we wszystkich jednostkach biorących udział w postępowaniu i nie przewiduje dokonywania przelewów w formie papierowej, za wyjątkiem sytuacji awaryjnych.

Pytanie nr 10:

Jaka była ilość wypłat dokonywanych kartami przedpłaconymi w 2008 roku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dokonywał w 2008 r. wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych.

Pytanie nr 11:

Pytanie dotyczy punktu 6.5 „Opisu przedmiotu zamówienia” (Załącznik do SIWZ). Co oznacza „wraz”? Czy karta i kod PIN w rozumieniu Zamawiającego miałyby być w tej samej kopercie? Czy mogą być w osobnych?

Odpowiedź:

Karta i kod PIN mogą być dostarczone w osobnych kopertach, ale muszą stanowić komplet, bez konieczności przyporządkowywania przez Zamawiającego koperty z kodem PIN do koperty z kartą.

Pytanie nr 12:

Pytanie dotyczy punktu 6.8 „Opisu przedmiotu zamówienia” (Załącznik do SIWZ) Prosimy o uszczegółowienie. Czy zablokowanie samej karty byłoby wystarczające, czy Zamawiający wymaga również blokady na rachunku? Czy blokada i zastrzeżenie dla Zamawiającego oznacza to samo?

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis pkt 6.8. „Opisu przedmiotu zamówienia” (Załącznik do SIWZ) na następujący:
„6.8. Wykonawca zapewni bezpłatne zamknięcie rachunku karty na żądanie Zamawiającego, co uniemożliwi dokonywanie wypłat z karty oraz zastrzeżenie karty na żądanie Zamawiającego lub użytkownika karty i ponowne umożliwienie świadczeniobiorcom wypłat środków za pomocą karty na żądanie Zamawiającego bez dodatkowych opłat.”

Pytanie nr 13:

Pytanie dotyczy punktu 7.1 i 7.2 „Opisu przedmiotu zamówienia” (Załącznik do SIWZ). O jakich kartach jest mowa? Czy chodzi o karty debetowe, obciążeniowe, kredytowe? Do jakiego limitu karty miałyby działać?

Odpowiedź:

Zamawiający przewiduje korzystanie z kart typu debetowego. Limit określony zostanie przy podpisywaniu umowy.

Pytanie nr 14:

RIO (Regionalna Izba Obrachunkowa) wydało pozytywną opinię o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Zamawiającego w 2009 r. z kredytów/pożyczek w kwocie TPLN 41.889. Rozumiem, że w tej łącznej kwocie jest wnioskowany kredyt w rachunku bieżącym w wysokości TPLN 7.000 i zgoda RIO na zaciągnięcie tego zobowiązania kredytowego. Czy ten kredyt jest nowym zobowiązaniem (tj. dodatkowym oprócz obecnie zaciągniętych przez Zamawiającego kredytów), czy jest to przedłużenie na kolejny okres kredytu w rachunku bieżącym już udzielonego Zamawiającemu?

Odpowiedź:

Kwota 41.179.385 zł, o której mowa w opinii RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu dotyczy kredytów/pożyczek długoterminowych na rok 2009. Kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 7.000.000,00 zł, co do którego RIO nie wydaje odrębnej opinii, jest kredytem krótkoterminowym i zostanie zaciągnięty pod warunkiem podjęcia decyzji przez Radę Miejską Kalisza w tym zakresie. Kredyt w rachunku bieżącym będzie nowym zobowiązaniem i zaciągnięty zostanie w sytuacji wystąpienia w budżecie przejściowego deficytu. Zamawiający informuje, że po 31.12.2005 r. nie korzystał z kredytu krótkoterminowego.

Pytanie nr 15:

Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2008 rok jest z kwietnia 2009, natomiast opinie o prawidłowości prognozy długu, projekcie budżetu na 2009, możliwości sfinansowania deficytu w 2009 zostały wydane przez RIO w grudniu 2008 - czy RIO nie wydało nowych opinii w w/w sprawach po zaopiniowaniu budżetu za 2008 rok - czy te prognozy nie uległy zmianie?

Odpowiedź:

RIO nie wydało nowych opinii w w/w sprawach po zaopiniowaniu budżetu za 2008 r. Prognoza kwoty długu uległa zmianie w związku ze zmianą w 2009 r. planowanych dochodów budżetu, przychodów i rozchodów.

Pytanie nr 16:

Prosimy o informację o kwocie należności, w tym należności wymagalnych - stan na 30.06.2009. W przypadku należności wymagalnych prosba o informację na temat głównych wierzycieli (oprócz MZBM). Czy w planowanych dochodach na 2009 rok uwzględnione zostały przychody od podmiotów, które nie regulują swoich zobowiązań terminowo? Prosimy o informację na temat kredytów udzielonych Zamawiającemu, tj. nazwa kredytodawcy, kwota kredytu, rodzaj kredytu, termin spłaty, zabezpieczenia. Zgodnie z uchwałą RIO nr SO-69/1-P/Ka/08 z dnia 05.12.2008 prognozowane zadłużenie nie uwzględnia kwot pożyczek i kredytów do zaciągnięcia w 2008. Czy ostatecznie Zamawiający zrezygnował z zaciągnięcia tych kredytów?

Odpowiedź:

Na dzień 30.06.2009 r. należności Miasta wyniosły 96.718.043,95 zł, w tym należności wymagalne - 61.161.231,04 zł.

Głównymi wierzycielami należności wymagalnych były: Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych, Urząd Miejski w Kaliszu, Ośrodek Rozwiązywania Problemów Alkoholowych w likwidacji, Zarząd Dróg Miejskich w Kaliszu, Ośrodek Sportu, Rehabilitacji i Rekreacji w Kaliszu, Straż Miejska Kalisza.

W planowanych dochodach na 2009 r. częściowo uwzględnione zostały dochody od podmiotów, które nie regulują swoich zobowiązań terminowo.

Zamawiający informuje jednocześnie, że Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych i Ośrodek Sportu, Rehabilitacji i Rekreacji w Kaliszu są zakładami budżetowymi i uzyskane przez nich przychody nie są źródłami dochodów budżetu Miasta Kalisza, tylko przychodami tych zakładów.

Informacja na temat kredytów udzielonych Zamawiającemu wg stanu na dzień 30.06.2009 r. stanowi załącznik do niniejszej informacji.

Tak, Zamawiający zrezygnował z zaciągnięcia w 2008 r. kredytu na kwotę 6.213.147,00.

Pytanie nr 17:

W uchwale nr XXX/463/2008 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 29 grudnia 2008 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Kalisza na 2009 rok jest mowa o ustalonym limicie zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie TPLN 5.000. Z kolei w SIWZ Miasto Kalisz wnioskuje o kredyt w kwocie TPLN 7.000 na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego Miasta i ma być to maksymalna kwota określona uchwałą Rady Miejskiej Kalisza w sprawie uchwalenia budżetu miasta. Prośba o informację skąd ta różnica, czy miasto podjęło inną uchwałę/ RIO wydało opinię w tej sprawie.

Odpowiedź:

Kwota 5.000.000,00 zł, do której można zaciągnąć kredyty i pożyczki na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetowego wynika z uchwały XXX/463/2008 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 29 grudnia 2008 r. i dotyczy roku 2009. Zaciągnięcie kredytu i pożyczki na pokrycie deficytu budżetowego w latach 2010-2012 do kwoty 7.000.000,00 zł będzie możliwe pod warunkiem, że Rada Miejska Kalisza upoważni Prezydenta w uchwałach budżetowych na kolejne lata do zaciągnięcia takiego zobowiązania. RIO nie wydało opinii w tej sprawie.

Pytanie nr 18:

Czy Zamawiający rozważył możliwość utworzenia zabezpieczenia w postaci weksla własnego lub oświadczenia o poddaniu się egzekucji?

Odpowiedź:

W paragrafie 4 ust. 8 projektu umowy stanowiącej załącznik do SIWZ wskazano, iż prawne zabezpieczenie kredytu stanowi weksel in blanco wystawiony przez Miasto. Paragraf 4 ust. 9 przedmiotowej umowy zawiera oświadczenie Miasta o poddaniu się dobrowolnej egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego wystawionego przez Bank.

Pytanie nr 19:

Prosimy o uzupełnienie przez Zamawiającego załączonej tabeli (do wypełnienia jedynie pola zaznaczone „x”).

Odpowiedź:

Uzupełniona tabela stanowi załącznik do niniejszej informacji.

Pytanie nr 20:

Prosimy o podanie informacji o średniomiesięcznym wynagrodzeniu dla Miasta Kalisz.

Odpowiedź:

Z uwagi na niezrozumiałą treść zapytania Zamawiający nie może udzielić na nie odpowiedzi.

Wprowadzone powyżej zmiany do SIWZ są wiążące dla Wykonawców i należy je uwzględnić przy opracowaniu oferty.

PREZYDENT

Miasta Kalisza

/---/

dr inż. Janusz Pęcherz

Tabela stanowi załącznik do odpowiedzi na pytanie nr 16**INFORMACJA DOT. ZAANGAŻOWANIA KREDYTOWEGO KALISZA NA DZIEŃ 30.06.2009 R.**

L.p.	Nazwa banku (kredytodawcy / pożyczkodawcy)	Rodzaj zobowiązania	Data udzielenia kredytu / pożyczki	Data spłaty kredytu / pożyczki	Zadłużenie na dzień 30.06.2009 r.	Zabezpieczenie kredytu / pożyczki
1.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalny Oddział Korporacyjny w Poznaniu Centrum Korporacyjne w Kaliszu ul. Górnośląska 80	Komercyjny kredyt inwestycyjny	30.09.2004 r.	10.07.2009 r.	422.156,00 zł	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
2.	Nordea Bank Polska S.A. Centrala w Gdyni ul. Kielecka 2	Kredyt termomodernizacyjny (suma 11 umów)	31.05.2005 r.	10.07.2013 r.	2.346.435,00 zł	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
3.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. w Warszawie ul. Puławska 15	Obligacje	26.10.2005 r.	31.12.2016 r.	25.000.000,00 zł	-
4.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalny Oddział Korporacyjny w Poznaniu Centrum Korporacyjne w Kaliszu ul. Górnośląska 80	Komercyjny kredyt inwestycyjny	22.12.2005 r.	10.12.2010 r.	5.096.000,00 zł	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
5.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalny Oddział Korporacyjny w Poznaniu Centrum Korporacyjne w Kaliszu ul. Górnośląska 80	Komercyjny kredyt inwestycyjny	19.12.2006 r.	10.10.2011 r.	3.794.536,00 zł	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
6.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu ul. Szczepanowskiego 15 A	Pożyczka inwestycyjna	06.06.2007 r.	20.01.2012 r.	3.043.325,54 zł	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową

INFORMACJA DOT. ZAANGAŻOWANIA KREDYTOWEGO KALISZA NA DZIEŃ 30.06.2009 R.
- ciąg dalszy

L.p.	Nazwa banku (kredytodawcy / pożyczkodawcy)	Rodzaj zobowiązania	Data udzielenia kredytu / pożyczki	Data spłaty kredytu / pożyczki	Zadłużenie na dzień 30.06.2009 r.	Zabezpieczenie kredytu / pożyczki
7.	Nordea Bank Polska S.A. Centrala w Gdyni ul. Kielecka 2	Kredyt termomodernizacyjny (suma 5 umów)	13.06.2007 r.	10.06.2015 r.	865.015,82 zł	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
8.	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie ul. Konstruktorska 3 A*	Pożyczka inwestycyjna	12.07.2007 r.	20.12.2013 r.	18.338.888,18 zł	1) Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową 2) oświadczenie w formie aktu notarialnego o poddaniu się rygorowi egzekucji – art. 777 pkt 5 kpc
9.	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu Filia w Kaliszu Pl. Bogusławskiego 2	Komercyjny kredyt inwestycyjny	21.12.2007 r.	10.11.2012 r.	16.686.955,00 zł	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
10.	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu Filia w Kaliszu Pl. Bogusławskiego 2	Komercyjny kredyt inwestycyjny	23.12.2008 r.	10.11.2013 r.	39.966.300,00zł	Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
R A Z E M					115.559.611,54 zł	

* Pożyczka, która będzie przekształcona na kredyt z dopłatami do oprocentowania

Tabela stanowi odpowiedź na pytanie nr 19

Wyszczególnienie	2007		2008		2009	
	Plan	Wykonanie	Plan	Wykonanie	Plan	Wykonanie II kwartał
D. Dochody ogółem	311 152 613,07	330 616 632,23	353 015 585,00	369 170 138,67	369 675 212,29	193 216 925,44
D1. Dochody własne w tym:	88 522 512,27	109 593 435,43	106 982 353,00	116 190 413,70	103 558 762,00	54 219 402,72
1.Podatek rolny	235 000,00	285 467,11	235 000,00	368 876,72	285 000,00	218 297,52
2. Podatek od nieruchomości	34 990 000,00	40 795 555,20	40 150 000,00	44 026 743,12	43 000 000,00	22 169 344,12
3.Podatki płacone w formie karty podatkowej	270 000,00	277 775,63	240 000,00	251 479,56	200 000,00	96 959,60
4.Opłata skarbową	3 000 000,00	3 657 226,19	3 000 000,00	3 559 040,77	3 000 000,00	1 370 541,86
5.Pozostałe dochody własne	50 027 512,27	64 577 411,30	63 357 353,00	67 984 273,53	57 073 762,00	30 364 259,62
D2. Udziały w podatkach budżetu państwa	79 808 177,00	88 261 692,89	84 563 704,00	94 549 163,29	96 237 931,00	40 471 442,30
D3. Dotacje celowe w tym:	46 814 274,80	44 137 519,90	49 673 334,45	48 886 993,83	47 837 031,29	24 298 180,82
1.na zadania własne gminy	8 295 828,80	7 319 745,33	12 903 929,00	12 117 588,38	10 645 629,29	4 866 108,85
2.na zadania zlecone	38 518 446,00	36 817 774,57	38 485 327,00	36 769 405,45	37 191 402,00	19 432 071,97
D4. Subwencje	95 595 799,00	95 595 799,00	108 997 622,00	108 997 622,00	121 304 488,00	73 580 782,00
D5. Pozostałe dochody	411 850,00	408 608,90	2 798 571,55	545 945,85	737 000,00	647 117,60
W. Wydatki ogółem w tym:	352 353 637,07	342 831 370,13	431 929 047,00	413 653 705,90	440 145 689,29	181 337 200,87
W1. Wydatki na inwestycje	86 594 421,92	84 889 279,57	130 979 315,00	124 924 240,20	121 179 972,00	34 065 874,41
W3.1 Spłata rat i wykup obligacji	17 343 642,58	13 748 459,98	19 598 305,00	19 598 304,53	24 842 315,00	13 716 068,74
W3.2 Odsetki	2 683 860,00	2 262 006,22	5 173 865,00	4 962 422,04	8 370 100,00	2 053 110,83
Z Łączne zadłużenie		89 122 655,01		129 293 924,00		115 559 611,54