

20806/08/07

URZĄD MIASTA MIKOŁÓW
W P L Y N Ę Ł O

dnia: 10-09-2007

Podpis: S. Eo3

Gmina Mikołów
ul. Rynek 16
43-190 Mikołów

Dotyczy: „Prowadzenia bankowej obsługi budżetu miasta Mikołów i gminnych jednostek organizacyjnych ”

zwracamy się z uprzejmą prośbą o

wyjaśnienie następujących kwestii:

1. Prosimy o przedstawienie ilości planowanych do otwarcia rachunków bankowych z wyszczególnieniem waluty oraz ich posiadaczy (Urząd Miasta, poszczególne gminne jednostki organizacyjne).
2. Prosimy o podanie ilości podmiotów (nazwa), które będą korzystały z systemu bankowości elektronicznej oraz określenie czy system bankowości elektronicznej będzie obsługiwał wyłącznie rachunki podstawowe (tzw. bieżące) czy wszystkie ogółem.
3. Jaka formę sporządzania wyciągów z rachunków bankowych przewiduje Zamawiający. Czy Zamawiający dopuszcza dostarczanie wyciągów wyłącznie w formie elektronicznej. W przypadku wyboru formy papierowej prosimy o określenie sposobu ich odbioru: odbiór wyciągów osobisty w placówce bankowej czy przesyłane ich drogą pocztową?
4. Biorąc pod uwagę przepisy Prawa Bankowego zobowiązujące Bank do każdorazowego badania zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu - czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w treści umowy głównej zapisu mówiącego o tym, że Bank zobowiązuje się na wniosek Zamawiającego udzielić kredytu w rachunku bieżącym na warunkach określonych w ofercie banku, po spełnieniu wymagań regulaminowych dotyczących zdolności kredytowej oraz, że kredyt będzie udzielony na okres nie dłuższy niż dany rok budżetowy?

Jeżeli nie to w celu oceny sytuacji finansowej Zamawiającego prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- Sprawozdania Burmistrza z wykonania budżetu oraz Rb-27S, Rb-28S, Rb-NSD, Rb-Z, Rb-PDP oraz o stanie mienia komunalnego za rok 2005r. i 2006r i I półrocze 2007r.,
- Wykaz kredytów i pożyczek Miasta Mikołów z wyszczególnieniem instytucji finansujących, aktualnego zadłużenia, miesięcznych obciążeniach oraz ostatecznego terminu jego spłaty.
- Aktualne zaświadczenia ZUS i US (nie starsze niż 1 miesiąc),
- Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2005r i 2006r,
- Opinia RIO w sprawie planu wykonania budżetu za 2007r (jeżeli już jest sporządzona),
- Opinie z banków obsługujących Zamawiającego,
- Wniosek Urzędu Miasta w Mikołowie w sprawie wydania opinii RIO wraz z załączonymi do niego prognozami przepływów budżetu Miasta na podstawie których ma być wydana opinia RIO,
- Prognozy budżetu za okres kredytowania wg proponowanego przez bank wzoru lub w innym układzie zawierającym następujące pozycje zawarte w tej tabeli, a w szczególności:
 - dochody własne , subwencje, dotacje (w tym dotacje na inwestycje)
 - wydatki bieżące bez odsetek,
 - odsetki od kredytów i pożyczek ,
 - rozchody,
 - wydatki majątkowe
 - przychody zwrotne
 - zadłużenie jednostki w tym potencjalne zobowiązania.

W przypadku, gdy prognozy załączone do wniosku o wydanie opinii RIO będą zawierały wyszczególnienie wyżej dane, załącznik ten proszę uznać za niewiążący

- Informacje o powiązaniach kapitałowych i organizacyjnych Gminy Mikołów (rodzaj powiązania, NIP, REGON/PESEL, nazwa podmiotu powiązanego, procentowy udział)
 - Uchwała Rady Miasta w sprawie udzielenia Burmistrzowi Mikołowa absolutorium za 2005r i 2006r
5. Czy w przypadku wyboru oferty naszego banku i podpisania umowy „Zamawiający „ wyraża zgodę na podpisanie „ oświadczenia o poddaniu się egzekucji „ w związku z przepisem art.97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r.Nr.72, poz.665, z późniejszymi zmianami)?
6. Prosimy o określenie prognozowanego średniego stanu zadłużenia kredytu w rachunku bieżącym.
7. W związku z przewidywaną przez Zamawiającego możliwością zawierania lokat over-night i weekendowych prosimy o określenie godzin ich zawierania (14.00, 16.00, 18.00 lub w godzinach przetwarzania). Czy przedmiotowe lokaty dotyczą również rachunków walutowych?
8. W celu przygotowania optymalnej oferty cenowej poszczególnych usług i produktów stanowiących przedmiot zamówienia prosimy o podanie poniżej wymienionych prognozowanych ilości i wolumenu transakcji :
- przewidywana ilość przelewów **wewnątrzbankowych** w skali miesiąca w podziale na przelewy papierowe i przelewy elektroniczne,

- przewidywana ilość przelewów do innych banków w skali miesiąca w podziale na przelewy papierowe i przelewy elektroniczne,
 - przewidywanej ilości i wartości wpłat gotówkowych w skali miesiąca,
 - przewidywanej ilości i wartości wypłat gotówkowych w skali miesiąca,
 - przewidywane średnie salda na podstawowych rachunkach bankowych Gminy Mikołów i gminnych jednostek organizacyjnych,
 - przewidywana ilość rachunków walutowych i średnie salda na rachunkach walutowych Gminy Mikołów i gminnych jednostek organizacyjnych.
 - przewidywane roczne zapotrzebowanie na czeki bankowe (w sztukach).
9. Czy Zamawiający dopuszcza codzienną obsługę bankową od poniedziałku do piątku w godzinach od 10.00.do 17.00.?
10. Prosimy o doprecyzowanie dni i godzin odbioru gotówki z siedziby Zamawiającego w związku z płatnościami podatków lokalnych oraz o określenie prognozowanej wysokości każdego transportu/odbioru gotówki.
11. W formularzu ofertowym jest mowa o projekcie umowy, stanowiącym załącznik do SWIZ, który jednak nie został dołączony. W związku z powyższym prosimy o jego udostępnienie.
12. Kryteria ceny oferty nr 3 i 4 dotyczące oprocentowanie środków na lokatach krótkoterminowych – dwutygodniowych i miesięcznych nie definiują waluty w.w. lokat. Czy dotyczą one wyłącznie lokat w PLN? W takim przypadku czy wg Zamawiającego oprocentowanie rachunków walutowych nie będzie uwzględnione przy ocenie oferty. Dodatkowo prosimy o określenie prognozowanej średniej wartości oraz ilości takich lokat.
13. Czy przez termin wykonania zamówienia należy rozumieć dosłowny zapis SIWZ - 48 miesięcy zaczynający się w terminie do 30 dnia o podpisania umowy (co w efekcie prowadzi do obsługi bankowej przez 49 miesięcy) czy intencją Zamawiającego było aby termin realizacji zamówienia wynosił 48 m-cy, który rozpoczyna podpisanie umowy w ciągu 30 dni od ogłoszenia wyników przetargu?
14. Prosimy o doprecyzowanie przedmiotu zamówienia „realizacja poleceń przelewów (elektronicznych i papierowych) zwłaszcza w aspekcie przelewów zewnętrznych (do innych banków). Czy przedmiotowa realizacja poleceń przelewu oznacza moment obciążenia rachunku wystawcy przelewu, czy moment uznania rachunku beneficjenta przelewu?
- Pragniemy zaznaczyć, iż Oferent nie ma wpływu na terminowość realizacji operacji księgowych u trzecich osób prawnych (innych instytucji finansowych).
15. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość przedłużenia terminu składania ofert?

WZÓR C

**Prognoza budżetów Wnioskodawcy/Poręczyciela
(Jednostka samorządu terytorialnego)**

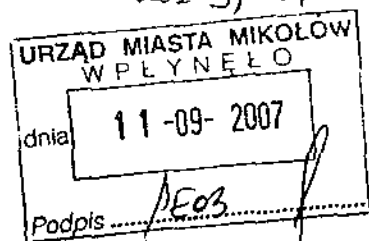
Lp.	Wyszczególnienie	Nr wiersza	Okres prognozowany ^{1,4}		
			t ₊₁	t _{+...}	t _{+n}
1.	Dochody ogółem (w. 02 + 09 + 10)	01			
	1) dochody własne ogółem, w tym:	02			
	podstawowe dochody podatkowe (w. 04 + 05 + 06 + 07 + 08)	03			
	a) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej)	04			
	b) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	05			
	c) podatek rolny	06			
	d) podatek od nieruchomości	07			
	e) inne	08			
	2) subwencje	09			
	3) dotacje, w tym:	10			
	dotacje na inwestycje ³	11			
2.	Wydatki bieżące bez odsetek	12			
3.	Wolne środki netto (w. 01 - 11 - 12)	13			
4.	Przychody bezzwrotne (w. 15 + 16 + 17 + 18)	14			
	1) spłaty pożyczek udzielonych przez jst	15			
	2) nadwyżki z lat ubiegłych	16			
	3) prywatyzacja majątku jst	17			
	4) inne	18			
5.	Wolne środki brutto (w. 13 + 14)	19			
6.	Odsetki od kredytów, pożyczek i obligacji ⁴	20			
7.	Rozchody, w tym:	21			
	1) spłaty kredytów i pożyczek ⁵ (bez pomostowych)	22			
	2) wykup papierów wartościowych (bez związanych ze środkami unijnymi)	23			
	3) wykup obligacji samorządowych (bez związanych ze środkami unijnymi)	24			
	4) spłaty kredytów i pożyczek pomostowych ⁶ , wykup papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi ⁷	25			
8.	Wolne środki (własne) na inwestycje (w. 19 - 20 - 21 + 25)	26			
9.	Środki ogółem na inwestycje (w. 11 + 26 - 25)	27			
10.	Wydatki majątkowe	28			
11.	Nadwyżka (+)/deficyt (-) wg oceny Banku (w. 27 - 28)	29			
12.	Przychody zwrotne (w. 31 + 32 + 33 + 34)	30			
	1) zaciągnięte kredyty i pożyczki ⁵ (bez pomostowych)	31			
	2) papiery wartościowe (bez związanych ze środkami unijnymi)	32			
	3) emisja obligacji (bez związanych ze środkami unijnymi)	33			
	4) zaciągnięte kredyty i pożyczki pomostowe ⁶ , emisja papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi ⁷	34			
13.	Saldo (w. 29 + 30)	35			
14.	Całkowite zadłużenie jst, w tym:	36			
	całkowite zadłużenie jst bez kredytów i pożyczek pomostowych ⁶ , papierów wartościowych związanych ze środkami unijnymi ⁷	37			
15.	Potencjalne zobowiązania jst, np. udzielone gwarancje i poręczenia	38			
16.	Wydatki bieżące (w. 12 + 20)	39			
17.	Wydatki ogółem (w. 12 + 20 + 28)	40			

Wyjaśnienie skrótów:t₊₁ - koniec aktualnego roku budżetowego,t_{+...} - koniec kolejnych lat budżetowych objętych okresem realizacji transakcji kredytowej,t_{+n} - koniec roku budżetowego, w którym kończy się okres realizacji transakcji kredytowej.**Przypisy:**¹ Dopuszczalne jest niewypełnienie wierszy nr 02 - 11, 15 - 18, 28 i 31 - 34.² W przypadku niewypełnienia wierszy nr 02, 09, 10, 11 przyjmuje się, że struktura dochodów w okresie prognozowanym jest niezmienna w odniesieniu do okresu bieżącego.³ Wartość wpisana w wierszu nr 11 pomniejszona o wartość wpisana w wierszu nr 25 nie może być większa niż wartość wpisana w wierszu nr 28.⁴ W wierszu nr 20 należy uwzględnić wszystkie odsetki od kredytów, pożyczek i obligacji - łącznie z odsetkami od kredytów zaciągniętych na finansowanie nieplanowanych niedoborów budżetu, których okres spłaty nie wykracza poza aktualny rok budżetowy.

- ⁵ W wierszach nr 22, 31 powinien być uwzględniony wnioskowany kredyt, jeżeli jego spłata wykracza poza aktualny rok budżetowy.
- ⁶ Kredyty i pożyczki pomostowe – kredyty i pożyczki inwestycyjne, których całkowita spłata nastąpi z dofinansowania ze środków funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności Unii Europejskiej, o ile podmiot dysponujący tymi funduszami nie odwołał przekazania tych środków lub nie zażądał zwrotu środków już przyznanych.
- ⁷ Papiery wartościowe emitowane w związku ze środkami unijnymi – obligacje samorządowe i inne papiery wartościowe emitowane w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej, o ile podmiot dysponujący tymi funduszami nie odwołał przekazania tych środków lub nie zażądał zwrotu środków już przekazanych.

.....
(data, pieczęć firmowa i podpis osoby upoważnionej
do działania w imieniu i na rzecz
Wnioskodawcy /Poręczyciela*)

* niepotrzebne skreślić



Urząd Miasta Mikolów

ul. Rynek 16
43-190 Mikolów

Dotyczy: przetargu na bankową obsługę budżetu miasta Mikolów i gminnych jednostek organizacyjnych (PN 37/07).

II

W nawiązaniu do Specyfikacji istotnych warunków zamówienia, dotyczących przetargu na obsługę bankową budżetu miasta Mikolów, uprzejmie prosimy o uszczegółowienie informacji dotyczących: oprocentowania lokat krótkoterminowych (miesięcznych, dwutygodniowych) oraz kredytu w rachunku bankowym. Zgodnie ze Specyfikacją, Wykonawca powinien podać w ofercie wysokość oprocentowania (w % do 2 miejsc po przecinku) środków na lokatach krótkoterminowych oraz wykorzystanej części zaciągniętego kredytu w rachunku podstawowym. Są to jedyne informacje dotyczące oprocentowania lokat krótkoterminowy i kredytu, co mogłoby sugerować o konieczności ustalenia przez Wykonawcę stałego oprocentowania na cały okres wykonania zamówienia tj. 4 lata. Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zajęcie stanowiska w przedmiotowej sprawie.

informacja/centrala +48 (32) 32 48 500
fax +48 (32) 32 48 400
telefon kontaktowy +48 (32)
e-mail um@mikolow.um.gov.pl



URZĄD MIASTA MIKOŁÓW
PL – 43-190 Mikolow
Rynek 16

Mikolow, 11.09.2007r.

SEO3/341/PN-371/173/07

<i>Sekretariat Burmistrza</i>	32 48 505
<i>Sekretariat Zastępców Burmistrza</i>	32 48 508
<i>Skarbnik Miasta</i>	32 48 502
<i>Biuro Rady Miejskiej</i>	32 48 511
<i>Ewidencja Ludności</i>	32 48 456 fax:22 66 264
<i>Dowody Osobiste</i>	32 48 457
<i>Urząd Stanu Cywilnego</i>	22 62 013 32 48 451
<i>Utrzymanie Infrastruktury Komunalnej</i>	32 48 578 32 48 579
<i>Usługi Komunalne</i>	32 48 571
<i>Dodatki Mieszaniowe</i>	32 42 650
<i>Inwestycje</i>	32 48 575
<i>Ochrona Środowiska</i>	32 48 476
<i>Gospodarka Nieruchomościami</i>	32 48 566
<i>Geodezja</i>	32 48 563
<i>Ref. Lokalowy</i>	32 48 557
<i>Ewidencja Dział. Gospodarczej</i>	32 48 454
<i>Księgowość Budżetowa</i>	32 48 535
<i>Podatki Lokalne</i>	32 48 532
<i>Zamówienia Publiczne</i>	32 48 405
<i>Straż Miejska</i>	32 48 555
<i>Zarządzanie Kryzysowe</i>	32 48 551
<i>Kultura i Sport</i>	22 60 892 32 48 541

Uczestnicy postępowania:

Kod CPV:

66000000-0 Usługi pośrednictwa finansowego

Bankowa obsługa budżetu miasta Mikolow i gminnych jednostek organizacyjnych.

Działając w trybie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2006 r. Nr 164 poz. 1163 z późn. zmianami) przekazuję zapytania wykonawców dotyczące wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia wraz z odpowiedziami.

Odpowiedzi na zapytania wykonawcy I (z dnia 10.09.2007 r.):

ad. 1.

Zamawiający przewiduje otwarcie i prowadzenie około 153 rachunków bankowych w PLN i 1 rachunku walutowego w Euro. Informacja ta jest zawarta w pkt 3 ppkt 1 i 2 siwz.

ad. 2.

Z systemu bankowości elektronicznej będzie korzystało około 33 podmiotów. Informacja ta jest zawarta w pkt 7 siwz.

ad. 3.

Zamawiający żąda dostarczania wyciągu w formie zarówno papierowej, jak i elektronicznej. Wyciągi papierowe będą odbierane przez zamawiającego w siedzibie banku.

ad. 4.

Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w treści umowy głównej takiego zapisu.

ad. 5.

Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

ad. 6.

Zamawiający przewiduje średnie zadłużenie w rachunku bieżącym wyrażone liczbą 6-cyfrową, pierwsza cyfra w zakresie od 1 do 4.

ad. 7.

Godzina zawierana lokat over – night i weekendowych 18.00.
Lokaty te nie dotyczą rachunku walutowego.

ad. 8

Szacowane ilości przelewów w skali miesiąca ogółem 6000 szt.
- w tym wewnątrzbankowe 20%
- do innych banków 80%

Szacowana ilość przelewów papierowych 10% ogólnej liczby przelewów.

Szacowana ilość i wartość wpłat gotówkowych w skali miesiąca:
30 x, wartość około 600 000 zł

Szacowana ilość i wartość wypłat gotówkowych w skali miesiąca:
30 x, wartość około 150 000 zł

Średnie saldo na rachunku podstawowym Gminy: 4 000 000 zł/mc
Średnie saldo na innych rachunkach: 60 000 zł/mc

1 rachunek walutowy, średnie saldo poniżej 1000 €

Szacowane zapotrzebowanie na czeki bankowe: około 230 szt/mc

ad. 9.

Zamawiający żąda zapewnienia wykonywania obsługi bankowej nie krócej niż w godz. od 9⁰⁰ – 17⁰⁰.

ad. 10.

Płatności podatków lokalnych zapadają do 15 marca, 15 maja, 15 września, 15 listopada każdego roku.

Godziny odbioru: ok. 16³⁰, po uprzednim telefonicznym zawiadomieniu banku.

Średnie wysokości transportu gotówki: 50 000 zł.

ad. 11.

Zamawiający zmienia treść pkt 1 załącznika nr 1 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia „Formularz oferty” zastępując treść „zgodnie z projektem, stanowiącym załącznik do niniejszej specyfikacji” treścią „zgodnie z istotnymi postanowieniami, o których mowa w pkt 19 specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

W załączeniu zmodyfikowany załącznik nr 1

ad. 12.

Lokaty krótkoterminowe będą prowadzone w PLN.

Średnia ilość lokat krótkoterminowych: około 50 szt.

Średnia wartość lokaty: 300 000 zł

ad. 13.

Termin wykonania umowy precyzuje pkt 7 siwz, tj. czas trwania umowy 48 miesięcy, początek wykonywania umowy – do 30 dni od podpisania umowy.

Czas 30 dni zamawiający przeznaczą na założenie kont, sprawy organizacyjne i formalnoprawne związane ze zmianą rachunków bankowych.

ad. 14.

Realizacja poleceń przelewu oznacza moment obciążenia rachunku wystawcy przelewu.

ad. 15.

O ile zajdą okoliczności, o których mowa w art. 38 prawa zamówień publicznych.

Odpowiedzi na zapytania wykonawcy II (z 11.09.2007 r.)

Zasady zmiany wysokości oprocentowania zostały przedstawione w pkt 19 ppkt 2 siwz.

Dodatkowe informacje zawiera odpowiedź na pyt 12 wykonawcy I.

Jednocześnie, działając w trybie art. 38 ust. 6 cyt. ustawy informuję o przedłużeniu terminu składania ofert do dnia 19.09.2007 r., godz. 11:00, termin otwarcia ofert ustala się na dzień 19.09.2007 r., godz. 12:00.

Załączniki:

Formularz oferty – zał. nr 1

3016 MISTRZ MIKOŁOWA




FORMULARZ OFERTY

Wykonawca:
Fax

Oferuje wykonanie zamówienia :
Kod CPV:
66000000-0 Usługi pośrednictwa finansowego

Bankowa obsługa budżetu miasta Mikołów i gminnych jednostek organizacyjnych.

oferując poniższe stawki jednostkowe i wysokości oprocentowań i marż:

Lp.	Oferowane wielkości prowizji lub oprocentowania	Wartość	Słownie
1.	Wysokość prowizji banku (w zł/przelew) od każdego przelewu środków z rachunku podstawowego oraz rachunków bieżących i pomocniczych, bez względu na wysokość kwoty przelewu (Cp)		
2.	Wysokość miesięcznej prowizji banku (w zł/miesiąc/rachunek) z tytułu prowadzenia rachunku podstawowego oraz rachunków bieżących i pomocniczych (Cr)		
3.	Wysokość oprocentowania (w % do 2 miejsc po przecinku) środków na lokatach krótkoterminowych – dwutygodniowych (Cd)		
4.	Wysokość oprocentowania (w % do 2 miejsc po przecinku) środków na lokatach krótkoterminowych – miesięcznych (Cm)		
5.	Wysokość prowizji (w zł/operacja) od każdej operacji gotówkowej (wplata lub wypłata) (Cg)		
6.	Wysokość oprocentowania (w % do 2 miejsc po przecinku) wykorzystanej części zaciągniętego kredytu w rachunku podstawowym (Ck)		
7.	Wysokość marży banku (w % do 2 miejsc po przecinku) służącej do wyliczenia oprocentowania środków na rachunku podstawowym, rachunkach bieżących i pomocniczych (Cx)		

- Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz, że zdobyliśmy konieczne informacje do przygotowania oferty, a także podpiszemy umowę zgodnie z istotnymi postanowieniami, o których mowa w pkt 19 specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
- Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą na czas wskazany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, tj. 30 dni.

.....
pieczętka i podpis wykonawcy