

ID.271.8.2020

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Zgorzelec, w tym Urzędu Gminy Zgorzelec i jednostek organizacyjnych Gminy Zgorzelec”

**WYJAŚNIENIE NR 1
TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Zamawiający informuje, że stosownie do przepisu art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.), przekazuje Wykonawcom treść zapytań do SIWZ wraz wyjaśnieniami:

Pytanie nr 1:

SIWZ część III ust. 4 pkt 1c:

„rachunków sum depozytowych do obsługi kaucji i wadiów, w ramach których Wykonawca zobowiąże się naliczyć odsetki, proporcjonalnie do kwoty zgromadzonego wkładu oraz sumy stanowiące przedmiot sporu, otrzymane w związku z postępowaniem sądowym lub administracyjnym”

Pytanie:

Czy Zamawiający akceptuje obsługę sum depozytowych na jednym rachunku pomocniczym?
Prosimy o podanie ilości sum depozytowych do obsługi kaucji i wadiów za rok 2019.

Odpowiedź nr 1:

Zamawiający preferuje dedykowany rachunek bankowy na który wpłacane są poszczególne depozyty/kaucje/wadia. Rachunek ten powinien być rachunkiem rozliczeniowym prowadzonym na rzecz Gminy. Na tym dedykowanym rachunku, od każdego wpłaconego wadium codziennie naliczanie są i kapitalizowane odsetki.

W 2019 roku uznania wyniosły 144, a obciążenia 129.

Pytanie nr 2:

SIWZ część III ust. 4 pkt 2g:

„realizowanie przelewów papierowych dokonywanych przez Zamawiającego”

Pytanie:

Czy Zamawiający przewiduje realizację przelewów papierowych jedynie w przypadku braku możliwości realizacji przez system bankowości elektronicznej, np. awaria? Czy też Zamawiający zamierza realizować przelewy zarówno w formie papierowej jak i za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej?

Odpowiedź nr 2:

Zamawiający przewiduje realizację przelewów papierowych tylko w razie awarii systemu bankowego.

Pytanie nr 3:

SIWZ część III ust. 7 g, h:

„realizację przekazów pocztowych za pomocą systemu bankowości elektronicznej”

„realizację przekazów pocztowych do godziny 10:00 w tym samym dniu roboczym”

Czy Zamawiający ma na myśli realizację wypłaty gotówki dla beneficjentów, którzy nie posiadają kont bankowych lub preferują rozliczenia w formie gotówkowej?

Czy zamawiający wyraża zgodę, aby realizacja przekazów pocztowych /płatności/ odbywała się za pomocą systemu bankowości elektronicznej i realizowana była wyłącznie w Oddziale Banku, w tym również dla osób nie posiadających kont bankowych?

Odpowiedź nr 3:

1. Zamawiający ma na myśli realizację wypłaty gotówki dla beneficjentów, którzy nie posiadają kont bankowych lub preferują rozliczenia w formie gotówkowej (odnosi się to w szczególności do klientów Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Zgorzelcu oraz do zadań realizowanych przez tą jednostkę organizacyjną Gminy Zgorzelec).

2. Zamawiający nie wyraża zgody na realizację tej usługi wyłącznie w oddziale banku.

Pytanie nr 4:

SIWZ część III ust. 7 o:

„samodzielną administrację systemem – dodawanie, usuwanie użytkowników, modyfikację uprawnień”

Pytanie:

Czy Zamawiający akceptuje samodzielną administrację systemem z wyłączeniem nadawania uprawnień akceptacji /autoryzacji zleceń płatniczych, z uwagi na konieczność wprowadzenia akceptanta do karty wzorów podpisów?

Odpowiedź nr 4:

Zamawiający nie akceptuje możliwości wyłączenia nadawania uprawnień akceptacji/autoryzacji zleceń płatniczych. W ocenie Zamawiającego oraz z uwagi na dynamikę procesów związanych z zarządzaniem urzędem i podległymi mu jednostkami i placówkami, taka usługa powinna być możliwa w systemie bankowym bez konieczności modyfikacji wzorów podpisów.

Pytanie nr 5:

SIWZ część III ust. 7 t:

„zakładanie zadań wadialnych oraz automatyczne naliczanie odsetek od kwoty wpłaconego wadium lub zabezpieczenia należytego wykonania umowy z podziałem na poszczególne zadania wadialne, wraz z uwzględnieniem wypłat na wpłacającym”

Pytanie:

Czy Zamawiający akceptuje zakładanie zadań wadialnych na wydzielonym rachunku pomocniczym dla wszystkich zadań wadialnych, czy dla każdego zadania z osobna?

Jak należy rozumieć sformułowanie „... wraz z uwzględnieniem wypłat na wpłacającym”?

Prosimy o podanie ilości zadań wadialnych za rok 2019.

Czy Zamawiający oczekuje również żeby system bankowości elektronicznej udostępniony przez Wykonawcę umożliwiał zakładanie zleceń wadialnych w formie blokady środków pieniężnych, w określonej kwocie, na rachunku pomocniczym przeznaczonym do tego typu operacji, z automatycznym naliczeniem odsetek i dopisaniem ich do kwoty zlecenia oraz zapewniał automatyczną likwidację danego zlecenia wraz z odsetkami w określonym terminie zapadalności, a także dokonywał automatycznego zwrotu/wypłaty ?

W związku z powyższym, w przypadku przesunięcia przez Zamawiającego terminu związania ofertą, czy Zamawiający oczekuje aby system bankowości elektronicznej Wykonawcy umożliwiał modyfikację takiego zlecenia wadialnego o okres przesuniętego przez Zamawiającego terminu ?

W przypadku odpowiedzi twierdzącej na powyższe pytania prosimy o udzielenie odpowiedzi czy Zamawiający dopuści złożenie oferty przez Wykonawcę, którego system bankowości elektronicznej nie posiada takiej funkcjonalności ?

Odpowiedź nr 5:

Rachunek wadialny powinien być rachunkiem rozliczeniowym i powinien umożliwiać przyjmowanie dowolnej liczby wpłat, tzw. wpłat otwartych na dedykowany rachunek bankowy. Ponadto rachunek ten musi mieć możliwość realizacji dowolnej liczby wypłat/wpłat otwartych - kwota wypłaty i odsetki mogą być wypłacane niezależnie i w dowolnej części.

Informacja o kwocie odsetek powinna być aktualizowana na bieżąco, pokazywana przy każdym wpłaconym wadium i dostępna w raportach. Odsetki od danego wadium mogą być wypłacane niezależnie od wypłaty tego wadium w całości lub częściowo. Podobnie wadia powinny być wypłacane w jednej kwocie lub częściowo na rachunek wpłacającego.

Udostępniona usługa powinna stwarzać możliwość ręcznego tworzenia depozytu z jednej lub kilku wpłat otwartych i nadawanie przez Zamawiającego numeru tzw. sprawy dla danego depozytu.

Brak zgody na złożenie oferty przez Wykonawcę, którego system bankowości elektronicznej nie posiada takiej funkcjonalności.

Pytanie nr 6:

SIWZ część III ust. 7 u:

„udostępnienie usługi QLIPS, która umożliwi przekazania informacji o zobowiązaniach pomiędzy wierzycielem (wystawcą) a dłużnikiem (płatnikiem) w oparciu o gotowy przelew wystawiony do zapłaty w bankowości internetowej”

Pytanie:

Usługa QLIPS jest rozwiązaniem dla dostawców usług masowych w Polsce umożliwiającym prezentowanie rachunków i faktur ich klientom za pośrednictwem bankowości elektronicznej lub mobilnej. Obecnie swoje rachunki za pomocą usługi Qlips mogą opłacać posiadacze kont osobistych tylko w 3 bankach, w tym w jednym banku internetowym. Czy w związku z tym, iż jest to na rynku usług bankowych usługa niszowa Zamawiający dopuści złożenie oferty przez Wykonawcę, który nie świadczy tego typu usługi ?

Odpowiedź nr 6:

Zamawiający dopuszcza złożenie oferty przez Wykonawcę, który nie świadczy tego typu usługi.

Pytanie nr 7:

SIWZ część III ust. 10 b

„identyfikacja płatności przychodzących i **wychodzących** będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator, jaki umieszczony zostanie w indywidualnym numerze rachunku bankowego, zastosowany system identyfikacji musi być zgodny ze standardem NRB. Identyfikacja zawierać powinna Numer Identyfikacyjny wpłacającego (składający się z co najmniej 8 znaków), przypisany numerowi ewidencyjnemu nadanemu w systemie wewnętrznym Zamawiającego, a także minimum 4-znakowy identyfikator syntetycznego grupowania transakcji w ramach danego konta”.

Pytanie:

Co Zamawiający rozumie pod pojęciem „identyfikacja płatności **wychodzących**”?

Czy Zamawiający zamierza realizować przelewy wychodzące z rachunków wirtualnych ?

Odpowiedź nr 7:

Zamawiający wykreśla z tego punktu słowo „wychodzących” (dotyczy obu pytań).

Pytanie nr 8:

dot. załącznika nr 2 do SIWZ ust. 6 pkt 9

„Koszty kredytu w rachunku bieżącym Klient ponosi jedynie od kwoty kredytu niezredukowanego przez sumę sald rachunków bieżących podlegających konsolidacji”.

Pytanie:

W ust. 12 c SIWZ jest zapis: „Zamawiający zapłaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia”, natomiast w załączniku nr 2 do SIWZ odmiennie określono kwotę stanowiącą podstawę naliczenia odsetek. W związku z tym wg jakich kryteriów Wykonawca powinien naliczać odsetki od kredytu w rachunku bieżącym?

Odpowiedź nr 8:

Wykonawca powinien naliczać odsetki od rzeczywistego zadłużenia, czyli zgodnie z zapisem w ust. 12 c SIWZ.

Pytanie nr 9:

dot. załącznika nr 8 do SIWZ 6.1

„Wpłaty na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie w oddziałach banku Wykonawcy zł/szt. – 200 transakcji/mc):”

Pytanie:

Kogo Zamawiający rozumie pod pojęciem „osoby trzecie”?

Odpowiedź nr 9:

Osoby trzecie to takie które na figurują w karcie wzorów podpisów oraz dokonują wpłat z określonego tytułu (podatki, opłaty, czynsze, itp.) na rachunki bankowe Zamawiającego.

Pytanie nr 10:

Czy zamawiający dopuszcza prowadzenie obsługi kasowej w zakresie wpłat gotówkowych tylko w jednostkach współpracujących z Wykonawcą?

Odpowiedź nr 10:

Zamawiający dopuszcza prowadzenie obsługi kasowej w zakresie wpłat gotówkowych tylko w jednostkach współpracujących z Wykonawcą.

Pytanie nr 11:

Czy w związku z rozbieżnościami w SIWZ w zakresie obsługi gotówkowej (wyплаты gotówkowe) pomiędzy wymaganym zakresem obsługi a wyceną proszę o doprecyzowanie czy wyплаты gotówkowe mają być składnikiem oferty?

Odpowiedź nr 11:

Zamawiający potwierdza, że wyплаты gotówkowe mają być składnikiem ceny.

Pytanie nr 12:

Czy zamawiający dopuszcza rezygnację z zapisu w Dziale III pkt 4 ppkt 2 f)?

Odpowiedź nr 12:

Zamawiający zgadza się na usunięcie zapisu w Dziale III pkt 4 ppkt 2 f .

Pytanie nr 13:

Czy zamawiający dopuszcza rezygnację z zapisu w dziale III pkt 7 f i h?

Odpowiedź nr 13:

Zamawiający nie zgadza się na rezygnację z zapisu w dziale III pkt 7 f i h.

Pytanie nr 14:

Czy zamawiający dopuszcza możliwość potwierdzenia godziny w zakresie kont wadialnych odrębnym pismem Banku?

Odpowiedź nr 14:

Brak zgody Zamawiającego.

Pytanie nr 15:

Czy zamawiający dopuszcza rezygnację z zapisu w dziale III pkt 7 t) i u)?

Odpowiedź nr 15:

1. Zamawiający nie zgadza się na rezygnację z zapisu w dziale III pkt 7 t.
2. Zamawiający zgadza się na rezygnację z zapisu w dziale III pkt 7 u.

Pytanie nr 16:

Czy zamawiający dopuszcza możliwość księgowania wpłat z usługi masowych płatności raz dziennie na koniec dnia operacyjnego lub 3 razy dziennie po każdej sesji lub w postaci pojedynczych transakcji zgodnie z terminami realizacji przelewów przychodzących w Banku.

Odpowiedź nr 16:

Zamawiający dopuszcza możliwość księgowania wpłat z usługi masowych płatności 3 razy dziennie po każdej sesji lub w postaci pojedynczych transakcji zgodnie z terminami realizacji przelewów przychodzących w banku.

Pytanie nr 17:

Czy Zamawiający dopuszcza dopisanie w dziale III do pkt 14 a) sformułowania: „za wyjątkiem obsługi gotówkowej”.

Odpowiedź nr 17:

Brak zgody Zamawiającego.

Pytanie nr 18:

Czy Zamawiający dopuszcza brak oprocentowania rachunków na rzecz udostępnienia możliwości negocjowania indywidualnych stawek depozytów?

Odpowiedź nr 18:

Zamawiający zgadza się na brak oprocentowania rachunków na rzecz udostępnienia możliwości negocjowania indywidualnych stawek depozytów.

Pytanie nr 19:

Załącznik numer 8 do SIWZ – wyliczenie kosztów miesięcznej opłaty ryczałtowej za prowadzenie rachunków bankowych gminy i jednostek organizacyjnych.

Pytanie:

W jaki sposób Zamawiający oczekuje wypełnienia załącznika nr 8 ?, gdyż w przedmiotowym załączniku brak jest kolumny, w której Wykonawca mógłby określić cenę danej usługi.

Czy zwiększenie ilości rachunków/transakcji/usług odbywać się będzie w ramach określonych w Załączniku nr 8 limitów czy też Zamawiający przewiduje zwiększenie liczby rachunków/transakcji/usług ponad podane w w/w załączniku limity ? Czy w związku z powyższym Wykonawca będzie miał naliczać koszty zgodnie z cennikiem Banku ?

Odpowiedź nr 19:

Załącznik numer 8 do SIWZ służy jako materiał pomocniczy do wyliczenia kosztów związanych z obsługą bankową. Załącznik ten może być w dowolny sposób modyfikowany przez Wykonawcę w celu wyliczenia ww. kosztów.

Zamawiający przewiduje zwiększenie liczby rachunków/transakcji/usług ponad podane w w/w załączniku limity.

Wykonawca będzie naliczał koszty zgonie z cennikiem Banku ponad liczby rachunków/transakcji/usług podane w w/w załączniku limity.

Zamawiający informuje, że termin składania i otwarcia ofert nie ulega przedłużeniu. Informuję, że powyższa odpowiedź stanowi integralną część SIWZ przedmiotowego postępowania.

Ponadto Zamawiający informuje, że w dniu dzisiejszym dokonał aktualizacji załącznika nr 1 do SIWZ (formularz oferty).

Z poważaniem
Wójt Gminy Zgorzelec
Piotr Machaj

Sprawę prowadzi:

Rafał Nowacki

tel. 757 721 449

pok. 24



5 . 7 1 4 . 4 3 4 8 1