

NIZ.272.TP.23.2022

Wadowice, 30.03.2022 r.

Wykonawcy biorący udział w postępowaniu pn.
Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Wadowickiego wraz z jego jednostkami organizacyjnymi na okres trzech lat od 01.07.2022r. do 30.06.2025r.

Ogłoszenie nr 2022/BZP 00094528/01 z dnia 2022-03-22

W związku z otrzymaniem pytań dotyczących specyfikacji warunków zamówienia w przedmiotowym postępowaniu, Zamawiający Powiat Wadowicki - Starostwo Powiatowe w Wadowicach, działając na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 z późn. zm.) uprzejmie wyjaśnia:

Pytania:

1. W opisie przedmiotu zamówienia pkt 3.1. ppkt b widnieje informacja o przeprowadzaniu rozliczeń we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym i ekspresowym) – prosimy o doprecyzowanie, na czym ma polegać tryb pilny i czym różni się od trybu ekspresowego.

Odpowiedź: Zapis dotyczy realizacji przelewów w walucie obcej wykonywanych z konta złotowego lub walutowego według trybów powszechnie stosowanych w bankach tj.:

- tryb zwykły – rachunek uznany zostanie drugiego dnia roboczego po dniu złożenia zlecenia płatniczego,
- tryb pilny – rachunek uznany zostanie następnego dnia roboczego po dniu złożenia zlecenia płatniczego,
- tryb ekspresowy – rachunek odbiorcy uznany zostanie w dniu złożenia zlecenia płatniczego.

2. W opisie przedmiotu zamówienia pkt 3.1. ppkt f widnieje adnotacja o konieczności informowania Zamawiającego o „błędnych wpłatach” - prosimy o doprecyzowanie, czym zgodnie z zamówieniem są „błędne wpłaty”?

Odpowiedź: Zapis „ Błędne wpłaty” dotyczy niezrealizowanych przelewów przychodzących i wychodzących spowodowanych zamknięciem rachunku bankowego.

3. W opisie przedmiotu zamówienia pkt 3.1. ppkt m widnieje informacja o konieczności zawarcia na wyciągu bankowym m.in. kursu, jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych – czy wystarczające będzie, jeśli na wyciągu będzie podana kwota transakcji w walucie rachunku oraz po przewalutowaniu?

Odpowiedź: Tak

4. W opisie przedmiotu zamówienia pkt 3.1. ppkt o) dotyczącym wymagań systemu elektronicznego jest zawarta informacja o udostępnianiu na żądanie Zamawiającego wyciągów bankowych wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych w formacie obowiązującej struktury logicznej. Prosimy o doprecyzowanie, czy chodzi o formaty plików oraz wskazanie, jakie formaty są oczekiwane przez Zamawiającego.

Odpowiedź: Zapis dotyczy możliwości udostępnienia wyciągów w formacie JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny Wyciąg Bankowy) zgodnie z obowiązującymi przepisami. W przypadku gdy Bank nie dysponuje możliwościami systemowymi do wygenerowania takiego pliku dopuszczamy inny format stosowany przez Wykonawcę.

5. W opisie przedmiotu zamówienia pkt 3.1. ppkt o) dotyczącym wymagań systemu elektronicznego widnieje informacja o możliwości „przeszukiwania zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach (...) wg liczby i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów”. Prosimy o doprecyzowanie, czym jest parametr określany jako „liczba” (czy Zamawiający mógłby odstąpić od takiego kryterium wyszukiwania)?

Odpowiedź: Zapis „liczba” dotyczy możliwości wyszukania w danym przedziale czasowym i wydruku wygenerowanego zestawienia ze wskazaniem liczby (sumy) dokonanych transakcji. Tak wyrażamy zgodę na możliwość odstąpienia od zapisu „liczba”.

6. W opisie przedmiotu zamówienia pkt 3.1. ppkt o) dotyczącym wymagań systemu elektronicznego jest przedstawiony wymóg informowania pisemnie lub poprzez e-mail użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem np. awarie, aktualizacje, transakcje odrzucone przez Bank. Prosimy o informację czy takie informacje mogą być przekazywane także poprzez bankowość elektroniczną?

Odpowiedź: Tak z zastrzeżeniem, że powiadomienie nastąpi z odpowiednim wyprzedzeniem czasowym.

7. W pkt 6 Opisu przedmiotu zamówienia zawarta jest informacja, że środki na rachunkach będą oprocentowane wg stopy proc. obliczanej wg wzoru: WIBID 1M x współczynnik oprocentowania rachunków. Taki algorytm jest także przedstawiony we wzorze umowy. W Załączniku nr 2 do SWZ NIZ.272.TP.23.2022 tj. formularzu ofertowym widnieje informacja, że wysokość marży dla oprocentowania środków na każdym rachunku bankowych w walucie PLN jest dodawana do WIBID. Prosimy o ujednoczenie zapisów i doprecyzowanie informacji, w jaki sposób ma być wyliczana wysokość oprocentowania środków na rachunkach w PLN.

Odpowiedź: Wysokość oprocentowania środków na rachunkach w PLN powinna być obliczana wg wzoru: WIBID 1M x współczynnik oprocentowania rachunków (jakim jest marża banku). Zapis został ujednoczony. W załączeniu poprawiony nowy Załącznik nr 2 do SWZ NIZ.272.TP.23.2022 (nowy)

8. W związku z zapisem pkt. 6 Opisu przedmiotu zamówienia gdzie zamawiający wskazuje sposób oprocentowania rachunków jako ILOCZYN stawki WIBID 1M i współczynnika banku prosimy o odpowiednią modyfikację kryterium oceny ofert gdzie wykonawcy mają podać marżę jako WIBID 1M + marża. Dodatkowo zwracamy uwagę, że standardem oprocentowania nie jest opr. WIBID 1M + marża a WIBID 1M – marża. Obecny zapis w kryterium może doprowadzić do błędnego wyliczenia punktów. W takiej sytuacji wnosimy o ujednoczenie zapisów dot. kryterium z zapisem z OPZ. W tej sytuacji kryterium winna być wartość oprocentowania WIBID 1M (na określony przez zamawiającego dzień celem porównywalności ofert) x wskaźnik Banku.

Odpowiedź: Odpowiedź została wskazana w punkcie 7. Zamawiający modyfikuje zapis w części XVIII. OPIS KRYTERIÓW OCENY OFERT Z PODANIEM ICH WAG I SPOSOBU OCENY OFERT: pkt 1

Winno być po zmianie:

Kryterium	Waga
Cena oferty brutto w PLN (C) - opłata zryczałtowana za obsługę bankową w całym okresie obowiązywania umowy	60%
Wysokość oprocentowania środków na każdym rachunku w walucie PLN wyliczona wg formuły: WIBID 1M x współczynnik oprocentowania rachunków (WIBID 1M liczony jest jako średnia z poprzedniego miesiąca) (O)	40%

Ocena będzie dokonywana wg skali punktowej, przy założeniu, że maksymalna punktacja wynosi 100 punktów.

1.1. Kryterium cena oferty brutto w PLN (C) – opłata zryczałtowana za obsługę bankową w całym okresie obowiązywania umowy (C):

$$C = \frac{C \text{ MIN}}{C \text{ BAD}} \times \text{waga (60)}$$

gdzie:

C MIN – najniższa cena spośród wszystkich ofert niepodlegających odrzuceniu,

C BAD – cena oferty badanej,

C – liczba punktów jakie otrzyma oferta badana za kryterium „Cena oferty brutto w PLN - opłata zryczałtowana za obsługę bankową w całym okresie obowiązywania umowy”.

1.2. Kryterium wysokość oprocentowania środków na rachunku (O)

$$O = \frac{O \text{ BAD}}{O \text{ MAX}} \times \text{waga (40)}$$

gdzie:

O – ilość punktów przyznana za oferowaną przez bank wysokość oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunku

O BAD – oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunku w banku w ofercie badanej,

O MAX – oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych w banku oferującym najwyższe oprocentowanie ze wszystkich złożonych ofert

9. W pkt 10 Opisu przedmiotu zamówienia oraz w § 1 ust. 4 lit. m) projektowanych postanowień umowy jest mowa o pokrywaniu strat przez Wykonawcę z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych. Prosimy o doprecyzowanie tych zapisów poprzez dookreślenie, że odpowiedzialność Wykonawcy dotyczy sytuacji, za które taką jego odpowiedzialność przewiduje ustawa o usługach płatniczych.

Odpowiedź: Tak- odpowiedzialność Wykonawcy wynikająca z ustawy o usługach płatniczych.

10. Prosimy o usunięcie zapisu znajdującego się w pkt 3.1 ppkt h) Opisu przedmiotu zamówienia w brzmieniu: „niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego”.

Odpowiedź: Wyrażamy zgodę na usunięcie treści zapisu: „niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego”.

11. Prosimy o doprecyzowanie zapisu pkt 3.1 ppkt i) Opisu przedmiotu zamówienia poprzez dookreślenie, czy chodzi o dzienne limity kwotowe dokonywanych transakcji.

Odpowiedź: Tak- chodzi o dzienne limity kwotowe.

12. Prosimy o doprecyzowanie zapisu pkt 3.1 ppkt j) Opisu przedmiotu zamówienia poprzez nadanie mu treści „przelewy między rachunkami Zamawiającego prowadzonymi u Wykonawcy będą odbywać się w czasie rzeczywistym”.

Odpowiedź: Zapis dotyczy przelewów realizowanych pomiędzy własnymi rachunkami, które powinny być zrealizowane w momencie ich wykonania.

13. W opisie przedmiotu zamówienia pkt 3.2. ppkt b) widnieje informacja o konieczności przygotowywania przez Bank zaświadczeń oraz innych dokumentów na wniosek Zamawiającego w terminie 3 dni roboczych. Prosimy o doprecyzowanie czy w przypadku konieczności przygotowania zaświadczenia/raportu, którego przygotowanie wymaga więcej czasu termin przygotowania dokumentu może wynosić 5 dni roboczych?

Odpowiedź: Zamawiający pozostawia zapis: w terminie 3 dni roboczych.

14. Prosimy o usunięcie zapisu pkt. 3.2 ppkt l) opisu przedmiotu zamówienia – niniejszy punkt jest zbyt ogólny i nie ma możliwości wyceny serwisu, który nie jest doprecyzowany. Wykonawcy winni

bowiem złożyć ofertę na określony i znany zakres produktów i usług. W związku z powyższym celem ustalenia precyzyjnego przedmiotu zamówienia wnioskujemy o usunięcie.

Odpowiedź: Tak wyrażamy zgodę na usunięcie treści tego zapisu.

15. Co oznacza sporządzanie wyciągów z rachunków z ustalonym saldem i pełną informacją źródłową (czy chodzi o informacje o dokonanych operacjach)?

Odpowiedź: Oznacza możliwość generowania wyciągów z danego rachunku z widocznym podsumowaniem salda końcowego oraz dokładnym opisem dokonanych operacji.

16. Prosimy o możliwość ewentualnego zastąpienia zapewnienia wglądu do historii rachunków zlikwidowanych przesłaniem przez Bank na życzenie Zamawiającego wyciągu lub zestawienia operacji z takiego rachunku.

Odpowiedź: Wyrażamy zgodę na zmianę treści zapisu.

17. Prosimy o ograniczenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę do czynności realizowanych przez doradcę bankowego, który jest pierwszym kontaktem dla Zamawiającego. Wprowadzenie wachlarza czynności z wymogiem zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę, w szczególności w zakresie czynności zleczanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodnie z prawem objęte umowami o pracę, wydaje się być wymogiem wygórowanym.

Odpowiedź: Zgodnie z załącznikiem nr 5 do SWZ - postanowień projektowanej umowy Doradca bankowy ma być zatrudniony na umowę o pracę.

18. Zwracamy się z prośbą, aby jedynym dokumentem składanym na potwierdzenie spełnienia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę było oświadczenie Wykonawcy w przedmiotowym zakresie. Rodzaj dokumentu nie ma bowiem wpływu na wypełnienie postawionego warunku oraz prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź: Zapisy umowy w tym zakresie są zgodne z art. 438 ust. 2 PZP. zamawiający ma prawo celem potwierdzenia zawarcia umowy o pracę żądać: oświadczenia zatrudnionego pracownika, oświadczenia wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę, poświadczoną za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika oraz innych dokumentów.

19. Czy Zamawiający dopuszcza, że Wykonawca zapewni doradcę bankowego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym, który będzie dostępny telefonicznie, mailowo, a także będzie miał wsparcie innych zespołów dedykowanych do współpracy z klientem oraz będzie w przypadku konieczności lub braku innej formy (np. wniosek elektroniczny) umawiał się na spotkania osobiste, którego miejscem pracy będzie Regionalne Centrum Korporacyjne w Krakowie. Powyższe wynika ze struktury organizacyjnej Banku i jest powszechną formą obsługi samorządów w Polsce, których Bank obsługuje kilkadziesiąt (w tym duże miasta i województwa). Obsługa gotówkowa będzie oczywiście dostępna w oddziale w Wadowicach.

Odpowiedź: Tak - do innych czynności bankowych wyrażamy zgodę pod warunkiem, że taka forma obsługi zapewni ciągłość pracy Zamawiającego oraz bezproblemową obsługę bankową. Natomiast zapewnienie stacjonarnej obsługi gotówkowej w placówce na terenie miasta Wadowice pozostaje warunkiem koniecznym.

20. Dotyczy zapisu „ po zakończeniu trwania okresu umowy w tym jej wypowiedzeniu ze skutkiem natychmiastowym rachunki bankowe Zamawiającego będą funkcjonowały przez okres do 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej (...)” na jakiej podstawie Bank ma świadczyć usługi w przedłużonym okresie współpracy? Czy będzie to osobna umowa oparta o tabele opłat i prowizji Banku? Czy te kwestie będą uregulowane w umowie dot. niniejszego zamówienia i jakie wtedy będzie wynagrodzenie ryczałtowe? Prosimy o doprecyzowanie, taki serwis wymaga bowiem podpisania stosownych dokumentacji. Dodatkowo prosimy o wykreślenie wymogu przekazywania środków na inny rachunek – takie przekazywanie winno być realizowane samodzielnie w okresie przedłużenia przez zamawiającego.

Odpowiedź: Kwestia ta została uregulowana w załączniku nr 1 opisu przedmiotu do SWZ oraz w załączniku nr 5 do SWZ projektowanych postanowieniach umowy została wskazana forma dotycząca tego zapisu. Po zakończeniu trwania umowy rachunki będą służyć do przeksięgowania ewentualnych wpłat należnych Zamawiającemu. Wpłaty te mogą być realizowane samodzielnie przez Zamawiającego.

21. Zgodnie z SWZ Zamawiający będzie płacił za usługi bankowe ryczałt stanowiący stałą miesięczną kwotę. W związku z faktem, że miesięczna opłata ryczałtowa jest opłatą stałą, znaną Zamawiającemu prosimy o odstąpienie od wymogu wystawiania faktur, not. Prosimy o wyrażenie zgody na pobranie przez Bank opłaty z dedykowanego rachunku pierwszego roboczego dnia miesiąca za miesiąc poprzedni, który to rachunek Zamawiający uprzednio zasili. Banki nie wystawiają faktur ani równoważnych dokumentów, zarówno wysokość jak i warunki pobierania ryczałtu będą opisane w umowie. Prosimy o dopuszczenie niniejszego procesu który jest standardem rynkowym także we współpracy z JST.

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody na zmianę treści zapisu.

22. Dotyczy zapisów projektu umowy: prosimy o potwierdzenie, że zapis par. 3 ust. 5 stanowi decyzję Banku – tj. zamawiający w ramach przedmiotu zamówienia nie może wymagać nowych produktów, niewskazanych w postępowaniu w ramach opłaty ryczałtowej. Takie podejście byłoby niezgodne z wymogami ustawy PZP która wskazuje na zamknięty, dokładnie opisany charakter usług wymaganych w ramach postępowania.

Odpowiedź: Potwierdzamy, że zapis par.3 ust.5 projektu umowy dotyczy wprowadzanych nowych usług i funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej ze strony Wykonawcy nie Zamawiającego.

23. Dotyczy zapisów projektu umowy par. 4 ust. 2: prosimy o sformułowanie niniejszego zapisu także w odniesieniu do wypowiedzenia umowy lub odstąpienia z przyczyn leżących po stronie zamawiającego. Interesy stron winny być bowiem traktowane na równi a niniejsza sytuacji może dotyczyć obu stron umowy podobnie kara umowna.

Odpowiedź: Nowe PZP reguluje kwestię kar umownych wprowadzając ograniczenia co do ich stosowania tylko do zawinionych naruszeń umowy oraz limitując ich wysokość. Zgodnie z umową wykonawca jest zobowiązany do wykonywania różnorodnych czynności, natomiast zamawiający zobowiązany jest do terminowej zapłaty, a kara umowna zgodnie z ogólnymi zasadami nie może być zastrzeżona na wypadek braku zapłaty wynagrodzenia przez zamawiającego.

24. Dotyczy zapisów projektu umowy par. 5 ust. 2: prosimy o potwierdzenie, że niniejszy zapis dotyczy ewentualnego skrócenia terminu realizacji umowy lub rozpoczęcia realizacji po terminie wskazanym w SWZ. Nie dotyczy zaś wydłużenia terminu realizacji umowy. ewentualne wydłużenie terminu realizacji umowy mogłoby być bowiem realizowane za obopólną zgodą stron.

Odpowiedź: Zamawiający bierze pod uwagę możliwość przesunięcia terminu wykonania umowy oraz jak i jego przesunięcia w czasie w przypadku zaistnienia przyczyn wskazanych w projekcie umowy par.5 ust 2.

25. Wnosimy o odstąpienie od stosowania zapisów wzoru umowy par. 5 ust. 6 z uwagi na specyfikę usług. W postępowaniach na obsługę JST nie ma bowiem konieczności przygotowywania niniejszych kalkulacji.

Odpowiedź: Prawo zamówień publicznych narzuca konieczność waloryzacji wynagrodzenia w przypadku umów długoterminowych jeśli wykonawca nie przedstawi kalkulacji, to zgodnie z par. 5 ust. 6 umowy nie będzie się mógł ubiegać o waloryzację, zatem nieprzedstawienie kalkulacji nie niesie ze sobą żadnych negatywnych skutków dla wykonawcy, oprócz braku możliwości ubiegania się o waloryzację.

26. Prosimy o potwierdzenie, że umowa stanowiąca załącznik do SWZ będzie umową główną do której zastosowanie będą miały poszczególne umowy produktowe (dokumentacja rachunku etc.). Umowy produktowe stanowiłyby załączniki do umowy głównej i byłyby doprecyzowaniem kwestii technicznych (KWP, załączniki z osobami do komunikacji z bankiem itp.).

Odpowiedź: Tak potwierdzamy Załącznik nr 5 do SWZ stanowi główną umowę, wykaz jednostek Powiatu Wadowickiego – załączony w załącznik nr 1 do SWZ stanowi integralną część tej umowy wraz z innymi wymaganymi załącznikami.

27. Prosimy o modyfikację zapisu pkt. 3.2.j) Po zakończeniu trwania okresu umowy w tym jej wypowiedzeniu ze skutkiem natychmiastowym rachunki bankowe Zamawiającego będą funkcjonowały przez okres do 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej (m.in. możliwość generowania wydruków wyciągów bankowych, potwierdzeń przelewów oraz bieżący dostęp „do podglądu” wszystkich rachunków bankowych).

Odpowiedź: Taki zapis znajduje się już w pkt 3.2.j)

28. Wykonawca udostępni Zamawiającemu możliwość samodzielnego przekazywania środków na dowolne rachunki Zamawiającego. Za usługę w tym okresie bank nie będzie pobierał żadnych opłat. Po upływie tego okresu bank jest zobowiązany do zamknięcia wszystkich rachunków bankowych; Pkt 3.2

Odpowiedź: : Tak wyrażamy zgodę pod warunkiem ,że zapis ten będzie stanowił ciągłość zapisu pkt 3.2.j).

29. Dotyczy zapisu: 16.4 Miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe będzie uiszczone w miesiącu następującym po miesiącu, którego dotyczy, na dzień ustalony pomiędzy Zamawiającym a Bankiem. Wyjątek stanowi ostatni miesiąc roku kalendarzowego, w którym Opłata Miesięczna winna być uiszczona do końca tego miesiąca. Płatność dokonywana będzie na podstawie faktury/rachunku/noty na wskazany w umowie rachunek bankowy Wykonawcy - Ponieważ Bank nie wystawia faktur/rachunków/not dot. płatności prowizji, prosimy o wyrażenie zgody na następujący sposób dokonywania płatności: dokonywanie przez Zamawiającego płatności ryczałtu przelewem na wskazany w umowie rachunek bankowy i we wskazanym dniu miesiąca.

Odpowiedź: Nie dopuszczamy zmian treści zapisu 16.4 opisu przedmiotu do SWZ.

30. Czy Zamawiający dopuszcza otwarcie/zamknięcie rachunków bieżących/pomocniczych oraz dodanie/usunięcie użytkowników bankowości elektronicznej poprzez wniosek składany za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej (oraz innych czynności udostępnionych w systemie bankowości elektronicznej). Jest to znacznie prostszy i szybszy sposób aniżeli składanie wniosków w formie papierowej.

Odpowiedź: Tak wyrażamy zgodę pod warunkiem, że wniosek taki będzie składany tylko przez osoby upoważnione przez Zamawiającego oraz że Wykonawca umożliwi Zamawiającemu możliwość wydruku składanego wniosku.

31. Czy w sytuacji, kiedy otwieranie/zamykanie rachunków jest automatyczne wraz z wygenerowaniem potwierdzeniem otwarcia/zamknięcia rachunku będzie dla Zamawiającego spełnieniem warunku SWZ dot. otwarcia/zamknięcia rachunków?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza możliwość otwarcia/zamknięcia rachunków bieżących /pomocniczych oraz innych czynności udostępnionych w systemie poprzez wniosek składany za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej przez osobę upoważnioną do wykonywania tych czynności i tylko taki zapis uznaje za spełnienie warunków SWZ.

32. Prosimy o wyrażenie zgody na przekazywanie dyspozycji zerowania sald poprzez usługę bankowości elektronicznej?

Odpowiedź: Tak wyrażamy zgodę pod warunkiem ,że dyspozycja będzie złożona tylko przez osoby upoważnione do wykonywania tych czynności przez Zamawiającego oraz Wykonawca zapewni możliwość wydruku tej dyspozycji Zamawiającemu.

33. Czy Zamawiający dopuszcza zapis:

Potwierdzenie sald na dzień 31 grudnia br. każdego rachunku bankowego Zamawiającego będzie przekazane dnia 15 stycznia następnego roku kalendarzowego.

Prosimy o potwierdzenie powyższego zapisu.

Odpowiedź: Proponujemy następujący zapis: przekazane do dnia 10 stycznia następnego roku kalendarzowego.

34. Czy Zamawiający przewiduje korzystanie z rachunku płacowego, jeżeli tak prosimy o podanie ilości przelewów w ramach płatności wynagrodzeń?

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje korzystania z odrębnego rachunku przeznaczonego tylko na realizację wynagrodzeń pracowników.

35. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby szkolenia były przeprowadzane w formie zdalnej przez MS Teamsa – czy Zamawiający dysponuje MS Teamsem lub przeglądarką MS Edge?”

Odpowiedź: Tak wyrażamy zgodę.

36. Dotyczy placówki na terenie Miasta Wadowice:

a) prosimy o potwierdzenie, że niniejsza placówka będzie realizowała obsługę gotówkową: wpłaty i wypłaty gotówkowe otwarte w pln.

Odpowiedź: Tak potwierdzamy.

37. Jaką ilość skrytek do wynajęcia przewiduje Zamawiający?

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje wynająć 1 skrytkę bankową.

38. Czy Zamawiający uzna warunek za spełniony jeżeli Wykonawca zaproponuje wynajęcie skrytek w innej placówce bankowej niż w Wadowicach np. w Andrychowie?

Odpowiedź: Nie – warunek nie zostanie spełniony.

39. Prosimy o doprecyzowanie czego dotyczy serwis skrytki? Jaki jest cel takiej usługi, jaka jest częstotliwość korzystania i co stanowi przedmiot depozytu? Jednocześnie wnioskujemy o usunięcie niniejszego wymogu z przedmiotu zamówienia jako czynności nie będącej czynnością bankową związaną z obsługą bankową rachunków.

Odpowiedź: Skrytka bankowa jest niezbędna w celu przechowywania depozytu, którego przedmiotem są klucze do kasy pancерnej Starostwa Powiatowego w Wadowicach. Nie wyrażamy zgody na usunięcie tego wymogu.

40. Prosimy o odstąpienie od przechowywania depozytów w banku w formie wynajęcia skrytki lub wyrażenie zgody na zastąpienie formy skrytki na depozyt bankowy. Prosimy o podanie co będzie stanowiło depozyt? - Pkt 3.2 e)

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody na odstąpienie od skrytki bankowej i zastąpienie jej depozytem bankowym. Przedmiotem depozytu obecnie są klucze do kasy pancерnej Starostwa Powiatowego w Wadowicach.

41. Prosimy o potwierdzenie, że zamiast lokowania wolnych środków na lokatach overnight możliwe jest ich oprocentowanie na rachunkach bankowych w wysokości oprocentowania lokat overnight. Takie rozwiązanie nie będzie wymagało przeksięgowania salda z/na rachunek lokaty overnight (wszystkie środki na rachunku będą do dyspozycji Posiadacza i jednocześnie pozostaną oprocentowane).

Odpowiedź: Tak wyrażamy zgodę na zmianę treści zapisu.

42. Prosimy o potwierdzenie, że w miejsce czeków gotówkowych mogą być zastosowane чеki elektroniczne (wypłaty masowe), czyli dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej, które są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in w bankomatach lub oddziałach (kasach) za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody na чеki elektroniczne (obecnie powiat nie dokonuje wypłat masowych).

43. Dotyczy negocjowania kursów walut:

a) prosimy o podanie rocznej wartości dokonanej wymiany walutowej przez zamawiającego w 2021r.

Odpowiedź: Kwota przewalutowana w 2021r.: 34.027,06euro na pln i 184.000,00zł na euro.

b) prosimy o potwierdzenie, że negocjacje mogą odbywać się dla wartości transakcji przewyższających równowartość 10 tys. USD.

Odpowiedź: Tak

44. Prosimy o podanie ilości kart płatniczych(debetowych)?

Odpowiedź: Zamawiający na dzień bieżący nie posiada żadnych kart płatniczych.

45. Czy Zamawiający wyrażą zgodę na to aby Wykonawca ponosił wszelkie koszty związane z wydaniem i obsługą kart debetowych/przedpłaconych za wyjątkiem transakcji wypłat gotówkowych realizowanych w bankomatach banków obcych (w sieci bankomatów wykonawcy wszystkie wypłaty gotówki są bezpłatne)?

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody na treść zapisu wskazanego wyjątku.

46. Dotyczy karty płatniczej: prosimy o potwierdzenie, że zamawiający w ramach przedmiotu zamówienia wymaga karty debetowej. Prosimy o podanie maksymalnej ilości kart, wykonawca musi bowiem dokonać dokładnej kalkulacji kosztów usługi. Kartami byłyby realizowane płatności bezgotówkowe bez opcji wypłat w bankomatach. Prosimy o doprecyzowanie.

Odpowiedź: Na dzień dzisiejszy Zamawiający nie posiada żadnych kart płatniczych i nie jest w stanie określić ewentualnej ilości ich posiadania w przyszłości. Zamawiający jednak zastrzega sobie możliwość korzystania z kart płatniczych w miarę potrzeb (np. w momencie zmiany przepisów w zakresie używania instrumentów płatniczych przez JST).

47. Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.

Odpowiedź: Łączna liczba użytkowników bankowości elektronicznej : 135

48. Czy Zamawiający dopuszcza aby użytkownicy bankowości elektronicznej posiadający telefony służbowe otrzymali token mobilny w miejsce standardowych narzędzi autoryzacyjnych?

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza takiej formy autoryzacji.

49. Prosimy o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym?

Odpowiedź: Nie wszystkie jednostki posiadają możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym.

50. W sytuacji stosowania podpisów kwalifikowanych w procesowaniu dokumentacji a także modułów systemowych elektronicznej wymiany dokumentacji prosimy o usunięcie lub odpowiednie rozszerzenie zapisu „ Otwarcie nowych rachunków nastąpi w formie pisemnej pod rygorem nieważności”. Obecnie we współpracy z JST wymiana dokumentów papierowych jest realizowana w stopniu minimalnym co jest zdecydowanie efektywniejsze i generuje mniej kosztów.

Odpowiedź: W zakresie złożenia wniosku/ dyspozycji otwierania/zamykania rachunków za pośrednictwem bankowości elektronicznej wyrażamy zgodę. Natomiast wszystkie inne zmiany wymagają formy pisemnej pod warunkiem nieważności z uwagi na fakt , iż nie wszystkie jednostki posiadają podpis kwalifikowany.

51. Prosimy o podanie formatu pliku elektronicznego, którym mają być dostarczane wyciągi np. Mt-940.

Odpowiedź: plik w formacie PDF

52. Czy wszystkie systemy Zamawiającego obsługują format Elixir-0 dla importowanych do bankowości elektronicznej przelewów oraz Elixir lub Mt940 dla wyciągów bankowych? Jeżeli nie, prosimy o podanie pełnej struktury plików jakie są obsługiwane przez systemy Zamawiającego?

Odpowiedź: Plik w formacie PDF

53. Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający zapewni komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 7, Windows® 10 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
- Przeglądarki internetowe:, co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza

Odpowiedź: TAK -Zamawiający zapewni powyższe wymagania techniczne.

54. Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku

Odpowiedź: TAK- Zamawiający zapewni powyższe wymagania.

55. Prosimy o informację, czy Zamawiający przewiduje realizację wpłat oraz wypłat w formie zamkniętej.

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza realizacji wpłat i wypłat w formie zamkniętej.

56. Dotyczy załącznika nr 6 – zestawienie:

- a) prosimy o potwierdzenie, że średnie saldo na wszystkich rachunkach w pln jakie podano w tabeli to ponad 48 mln pln – i zostało obliczone jako suma średnich sald na rachunkach zamawiającego we wskazanym okresie? Aby jednoznacznie wskazać niniejszy parametr prosimy o podanie sumy wszystkich sald na rachunkach pln na dzień 1 marca 2022r.

Odpowiedź: TAK – jest to średnie saldo na wszystkich rachunkach Powiatu Wadowickiego oraz jego jednostek organizacyjnych w PLN w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.(zaznaczamy, że rok 2021 z uwagi na okres pandemii był rokiem gdzie nie były intensywnie lokowane środki na lokatach terminowych z uwagi na niskie bądź zerowe oprocentowanie).

Suma wszystkich sald na rachunkach PLN na dzień 01.03.2022r. to: 39.311.013,47zł.

- b) dotyczy podanej wartości lokat w 2021r: tj 36 mln pln: czy jest to suma wszystkich lokat? Czy każdorazowo zamawiający przekazywał na lokaty niniejszą wartość? Prosimy o doprecyzowanie sposobu kalkulacji wskazanej wartości.

Odpowiedź: W roku 2021r. Powiat założył 3 lokaty na łączną kwotę 36mln PLN.

- c) dotyczy pozycji wpłat gotówkowych: prosimy o podanie osobno rocznej ilości wpłat gotówkowych w sztukach oraz osobno rocznej wartości wszystkich dokonywanych wpłat. Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty są realizowane w formie otwartej w pln. Czy wpłaty obejmują zarówno wpłaty własne jak i wpłaty obce? Prosimy o podanie statystyki tych rodzajów wpłat.

Prosimy o podanie średniej ilości sztuk miesięcznie, średniej kwoty wpłat obcych dokonywanych na rachunkach Powiatu i jednostek organizacyjnych, czy wpłaty obce przypadają na jakiś szczególny termin czy też są rozłożone w miesiącu?

Odpowiedź: W załączniku nr 1 do SWZ w orientacyjnym zestawieniu wykonanych operacji w roku 2021 podana jest zarówno liczba jak i wartość wpłat gotówkowych. Wpłaty realizowane są w formie otwartej i obejmują głównie wpłaty własne. Wpłaty obce realizowane są bardzo sporadycznie (np. wpłata gotówkowa jako Wadium, Darowizna w 2021 – 1szt).Wpłaty gotówkowe własne są realizowane codziennie w formie odprowadzenia gotówki z kas Starostwa Powiatowego w Wadowicach.

- d) dotyczy pozycji wypłat gotówkowych: prosimy o podanie osobno rocznej ilości wypłat gotówkowych w sztukach w podziale na wypłaty do 5.000 zł jednorazowo i powyżej. Prosimy o potwierdzenie, że przedmiot zamówienia obejmuje wypłaty własne zamawiającego.

Odpowiedź: Roczna ilość wypłat w przedziale do 5.000,00zł – 242szt, powyżej 5.000,00zł- 7szt . Przedmiot zamówienia obejmuje wypłaty własne Zamawiającego.

57. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych własnych i obcych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody.

58. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych własnych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody

Wprowadzone odpowiedzi stanowią integralną część SWZ. Termin składania i otwarcia ofert ulega zmianie. **Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami należy złożyć w terminie do dnia 08.04.2022r., do godz. 10:00.** Wykonawca składa ofertę za pośrednictwem Formularza do złożenia lub wycofania oferty dostępnego na ePUAP i udostępnionego również na miniPortal. Sposób złożenia oferty opisany został w Instrukcji użytkownika dostępnej na miniPortal. Otwarcie odbędzie się w tym samym dniu o godz. 11:00. Zmianie ulega również okres związania ofertą – nowy termin związania ofertą upływa 07.05.2022 r

STAROSTA

inż. Eugeniusz Kardas