

Rzeszów, 10.12.2019 r.

CZ-A.271.99.300.2019

Dotyczy przetargu nieograniczonego pn. **Obsługa bankowa budżetu Miasta Rzeszowa i jednostek organizacyjnych**

WYJAŚNIENIA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

Na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2019 r., poz. 1843), Zamawiający publikuje wnioski o wyjaśnienie treści SIWZ złożone przez Wykonawców wraz z odpowiedziami zamawiającego:

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że wypowiedzenie umowy na warunkach określonych w pkt 19-21 skutkowało będzie również przedterminową spłatą kredytu.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający potwierdza, że wypowiedzenie umowy na warunkach określonych w pkt 19-21 Istotnych postanowień Umowy skutkowało będzie spłatą kredytu w ostatnim dniu obowiązywania Umowy.

PYTANIE

Dotyczy SIWZ dział V. pkt. 7 Podwykonawcy: Z uwagi na przepis art. 36a ust.2 ustawy Prawo Zamówień Publicznych, który obliguje do wskazania kluczowych części co do których jest obowiązek osobistego wykonania a nie na odwrót, prosimy o wykreślenie zapisu pkt. 7.1 w zakresie zapisów dotyczących podwykonawstwa, jako sprzecznych z przepisami, a więc prosimy o wskazanie kluczowych części Zamówienia, co do których Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę tj. prowadzenia rachunków i udzielenia kredytu w rachunku bieżącym. Tylko te dwie czynności mogą być bowiem uznane za kluczowe i wobec nich może być obowiązek osobistego wykonania. Pozostałe czynności poza wymienionymi powyżej stanowią czynności dodatkowe, które winny być dopuszczone do wykonania przy udziale podwykonawców. W odniesieniu do usług bankowych, podzlecenie przez banki podmiotom zewnętrznym, niektórych czynności bankowych, jest powszechne i w zakresie uregulowanym Prawem bankowym, w pełni akceptowalne (art. 6a.- 6d. ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe - tzw. outsourcing bankowy). Gdyby specyfika przedmiotu zamówienia, składającego się z szeregu czynności bankowych (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe), nie zezwalała na powierzanie/podzlecenie ich podmiotom zewnętrznym, ustawodawca nie dopuściłby takiej możliwości w Prawie bankowym. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność. Jeśli zatem sam ustawodawca nie widzi przeszkód w podwykonawstwie czynności bankowych, w tym także dotyczących np. obsługi gotówkowej wpłat i wypłat w placówkach to trudno uznać stanowisko Zamawiającego ograniczające podwykonawstwo (outsourcing) z uwagi na specyfikę usług bankowych/przedmiotu zamówienia, za usprawiedliwione. W związku z tym wnosimy o modyfikację zapisów i ewentualne zastrzeżenie osobistego wykonania usługi głównej/kluczowej, a więc prowadzenia rachunków i uruchomienia produktów kredytowych.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie zapisów dotyczących podwykonawców.

PYTANIE

Wnioskujemy o usunięcie wymogu zaferowania współczynnika m3 dla oprocentowania środków w rachunku skonsolidowanym na poziomie nie niższym niż 1,00. Zamówienia na obsługi bankowe są zamówieniami generującymi wysokie koszty obsługi w szczególności transakcyjnej i gotówkowej. Obecne zapisy dot. współczynnika nie niższego niż 1,00 mogą nie pozwolić wykonawcom na pokrycie kosztów obsługi zamawiającego w związku z tak rozbudowanym przedmiotem zamówienia – co mogło być powodem braku ofert w pierwszym postępowaniu na obsługę bankową. W takiej sytuacji aby zwiększyć krąg potencjalnych wykonawców i umożliwić wykonanie zamówienia na najwyższym poziomie umożliwiając jednocześnie wypracowanie wykonawcom przychodów pokrywających koszty obsługi zamówienia prosimy o usunięcie warunku minimalnego poziomu współczynnika.

ODPOWIEDŹ

Zamawiający udzielił odpowiedzi w dniu 2.12.2019 r. w odpowiedzi na pytanie dot. Oprocentowania środków pieniężnych

PYTANIE

Wnioskujemy o usunięcie także pozostałych współczynników tj. 0,9 dla rachunków niepodlegających konsolidacji oraz 0,8 dla sald projektowych. Argumentacja powyższego wniosku jest tożsama jak w pytaniu powyżej.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający udzielił odpowiedzi w dniu 2.12.2019 r. w odpowiedzi na pytanie dot. Oprocentowania środków pieniężnych

PYTANIE

Prosimy o dopuszczenie aby komunikacja między zamawiającym a wykonawcą odbywała się poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej który pozwoli na przekazywanie wniosków między stronami m.in. dotyczących otwierania nowego subkonta, zmiany związanej z użytkownikami bankowości elektronicznej itp. Taki sposób komunikacji jest najefektywniejszą formą i najbezpieczniejszą. Wszystkie dokumenty są bowiem autoryzowane zgodnie ze ścieżką autoryzacji, są zabezpieczone, są przekazywane do banku online dzięki czemu proces zmian/modyfikacji odbywa się zdecydowanie sprawniej. Zamawiający nie musi drukować dokumentów, wypełniać ich często na wielu stronach, wpisując dane użytkowników i zbierać podpisów na wersjach papierowych. Działanie w systemie jest intuicyjne, efektywne i bezpieczne.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na komunikację poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej.

PYTANIE

Dotyczy usługi konsolidacji: zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody aby konsolidacja była wykonywana w sposób fizyczny tj. na koniec dnia salda rachunków podlegających konsolidacji umieszczane będą na jednym rachunku skonsolidowanym i od tego sald będzie naliczane odpowiednio oprocentowanie w przypadku salda dodatniego i odsetki do pobrania w przypadku salda ujemnego. Efekt dla zamawiającego będzie taki sam. Przed rozpoczęciem następnego dnia salda z rachunku skonsolidowanego będą powracały dokładnie w takiej samej wysokości na odpowiednie rachunki. Konsolidacja fizyczna jest produktem o zdecydowanie większej przejrzystości rachunkowej i księgowej. W przypadku konsolidacji wirtualnej salda pozostają

na rachunkach a kapitalizacja nie jest zgodna z fizycznymi saldami klienta co może prowadzić do braku przejrzystości księgowania. Natomiast w przypadku konsolidacji fizycznej naliczone i pobrane odsetki są więc odzwierciedleniem salda rachunku skonsolidowanego co w naszej opinii jest najbardziej przejrzyste księgowo i rachunkowo. Pragniemy zauważyć, że z konsolidacji fizycznej korzystają największe jednostki Samorządu Terytorialnego. Widzimy także w ostatnim czasie odchodzenie od stosowania konsolidacji wirtualnej w praktyce rynkowej.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody na konsolidację w sposób fizyczny.

PYTANIE

Obecnie SIWZ zawiera niestandardową i nieadekwatną do rodzaju finansowania stawkę WIBOR i okres pobierania odsetek od salda ujemnego (kredytu). Prosimy więc o stosowną modyfikację i wprowadzenie stawki WIBOR 1M wraz z pobieraniem odsetek od salda ujemnego pierwszego dnia roboczego miesiąca za miesiąc poprzedni.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający udzielił odpowiedzi dniu 2.12.2019 r. w odpowiedzi na pytanie dot. Udzielenie krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Rzeszowa

PYTANIE

Dotyczy szkoleń:

a/ prosimy o dopuszczenie aby szkolenia były organizowane w grupach 50 osobowych. Z naszego wieloletniego doświadczenia we wdrażaniu obsługi bankowej w największych jednostkach samorządu terytorialnego wynika, że jest to optymalna wielkość grupy zapewniająca możliwość przeprowadzenia szkolenia rzetelnie i dokładnie.

b/ prosimy o dopuszczenie aby szkolenia odbywały się w salach zamawiającego. Jednocześnie prosimy o usunięcie wymogu szkolenia z wykorzystaniem 8 komputerów gdyż nasze doświadczenia jednoznacznie pokazują, że dostęp do komputerów nie jest wartością dodaną natomiast często negatywnie wpływa na prowadzenie szkolenia w sposób ujednolicony i zgodny z harmonogramem. Szkolenie jest przygotowane profesjonalnie, z aktywnym udziałem użytkowników po szkoleniu którzy otrzymują elektroniczne podręczniki dot. bankowości elektronicznej. Podczas szkoleń nie wykorzystujemy sprzętu komputerowego gdyż jest to nieefektywne. Aktualne systemy bankowe są systemami przyjaznymi, intuicyjnymi i użytkownicy nawet zmieniając system jednego banku na drugi są znakomicie do tej zmiany przygotowani. Prosimy więc o usunięcie wymagań, które nie stanowią wartości dodanej a mogą stanowić bezzasadnie utrudnienie wdrożeniowe.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie zgadza się na organizowanie szkolenia w grupach 50 osobowych.

Zamawiający nie dopuszcza aby szkolenia odbywały się w salach Zamawiającego i nie zgadza się na usunięcie wymogu szkolenia z wykorzystaniem komputerów.

PYTANIE

Dotyczy wymogu udostępnienia zamawiającemu systemu przez 3 miesiące po zakończeniu trwania umowy:

a/ banki jako instytucje działające zgodnie z ustawą Prawo bankowe nie mają możliwości prawnych udostępniania swoich usług bez umowy na ich realizację. W związku z powyższym prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie systemu będzie odbywało się na podstawie podpisanej przez strony umowy.

b/ prosimy o potwierdzenie, że w okresie tych 3 miesięcy wykonawca będzie pobierał wszelkie opłaty i prowizje za aktywne rachunki, czynności w bankowości elektronicznej zgodnie ze

złożoną ofertą lub zgodnie z aktualną tabelą opłat i prowizji banku. Okres takiej 3 miesięcznej obsługi będzie bowiem stanowić dla wykonawcy koszty.

c/ prosimy o jednoznaczne podanie jakie czynności w tym okresie będzie realizował zamawiający, ile rachunków będzie aktywnych, jaką liczbę płatności będzie zamawiający realizował? Czy w okresie 3 dodatkowych miesięcy zamawiający nie zamierza realizować płatności, wpłat wypłat a system będzie jedynie używany w celu podglądu statystyki? Prosimy o więcej szczegółów.

ODPOWIEDŹ:

- a) Zamawiający podpisze odrębną umowę.
- b) W czasie 3 miesięcy Zamawiający nie ponosi żadnych kosztów związanych z wykorzystaniem usług Wykonawcy w bankowości elektronicznej.
- c) Środki, które będą wpływać na rachunki w tym okresie, Bank będzie przekazywał na wskazane rachunki u nowego Wykonawcy. Zamawiający musi mieć dostęp do funkcji statystycznych, obliczeniowych, archiwalnych, wyciągów bankowych. Wypłaty środków w tym okresie nie będą realizowane.

PYTANIE

Dotyczy wydania zaświadczenia o otwarciu rachunku: prosimy o potwierdzenie, że niniejsze zaświadczenie będzie wydawane na wniosek zamawiającego.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający potwierdza, że zaświadczenie będzie wydawane na wniosek Zamawiającego.

PYTANIE

Dotyczy przeniesienia bazy kontrahentów: aby możliwe było przeniesienie bazy kontrahentów prosimy o potwierdzenie, że baza będzie przygotowana przez zamawiającego lub aktualnie obsługujący bank w formacie wskazanym przez wykonawcę.

ODPOWIEDŹ:

Baza kontrahentów dostępna będzie w bieżącym systemie bankowości elektronicznej. Zadaniem Wykonawcy jest pobranie tych danych (w obecności osób posiadających dostęp), kolejno przetworzenie oraz import do docelowej bazy kontrahentów. Wskazane działania należy przeprowadzić indywidualnie w każdej jednostce organizacyjnej Gminy Miasto Rzeszów.

PYTANIE

Dotyczy raportu z konsolidacji: prosimy o dopuszczenie aby raport miesięczny był przekazywany do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody.

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że opłata ryczałtowa może być pobierana pierwszego dnia roboczego za cały poprzedni miesiąc z jednego wskazanego rachunku zamawiającego. Bank nie wystawiają za swoje usługi faktur, opłaty są pobierane ze wskazanego rachunku klienta. Wysokość opłaty jest zamawiającemu znana, zgodna z ofertą i jest wpisana w umowie na obsługę bankową. Ponadto dla potrzeb opłaty może być założony rachunek pomocniczy, dedykowany opłacie, który zamawiający będzie zasilał. Bank będzie pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca pobierał z tego rachunku opłatę za poprzedni miesiąc.

ODPOWIEDŹ:

Oplata ryczałtowa pobierana będzie poprzez obciążenie rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego i płatna z góry w okresach miesięcznych do 5-go dnia każdego miesiąca.

PYTANIE

Prosimy o dopuszczenie rozwiązania zastępującego konieczność otwierania w Urzędzie i wskazanych lokalizacjach 4 punktów kasowych: proponujemy zamiast punktów kasowych, które są serwisem generującym wysokie koszty obsługi dopuszczenie udostępnienia na terenie miasta Rzeszowa 15 placówek do realizacji wpłat i wypłat otwartych w pln. Tak szeroka sieć placówek z wysoką jakością obsługi zarówno mieszkańców jak i jednostki organizacyjne, zapewni rozłożenia placówek i dostępność na terenie całego miasta i będzie alternatywą efektywniejszą ekonomicznie dla Zamawiającego. Patrząc na tendencje rynkowe – JST zdecydowanie odchodzą od prowadzenia kosztownych gotówkowych punktów kasowych w swoich siedzibach do niezbędnego minimum. Są także samorządy, które decydują się jedynie na obsługę na terenie miasta w placówkach podmiotów trzecich – taki model jest coraz bardziej popularny, efektywny i korzystny dla mieszkańców i urzędów.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie dopuszcza rozwiązania zastępującego konieczność otwierania i prowadzenia 4 placówek bankowych w budynkach Urzędu Miasta.

PYTANIE

Dotyczy usługi rozmiary:

a/ prosimy o wyjaśnienie dla jakich celów zamawiający korzysta z rozmiary?

b/ prosimy o podanie maksymalnych ilości i wartości rozmiarów w miesiącu.

c/ rozmiara nie jest usługą bankową i nie powinna w opisanej formie być świadczona gdyż nie jest związana z księgowaniem na rachunku klienta – wszelkie czynności bankowe mają natomiast odzwierciedlenie w księgowaniach itp. Dlatego prosimy o zmianę wymogu i wskazanie, że rozmiara będzie wiązała się z dokonaniem wpłaty przez zamawiającego i realizacją wypłaty zleconej przez system bankowości w nominalach uzależnionych od możliwości placówki w tym zakresie w danym momencie.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Prosimy o dopuszczenie zamiast wrzutni udostępnienia zamawiającemu profesjonalnego Centrum Obsługi Gotówkowej w którym zamawiający będzie mógł dokonać wpłat zamkniętych – efekt obsługi będzie tożsamy z tym który daje wrzutnia.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody.

PYTANIE

Co do zasady banki nie negocjują kursów dotyczących wpłat i wypłat walutowych. Transakcje te przeliczane są po kursie stosowanym w Banku. Prosimy więc o dokonanie stosownych modyfikacji.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów.

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że spełnieniem wymogu narastających kwot na wyciągu będzie prezentacja: w pierwszej kolejności kwot debetowych od najmniejszej do największej a następnie kwot kredytowych od najmniejszej do największej.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wymaga, aby na wyciągu bankowym w pierwszej kolejności były kwoty wpłat od najmniejszej do największej, a następnie kwoty wypłat od najmniejszej do największej (z minusem).

PYTANIE

Zwracamy się z wnioskiem o dopuszczenie aby uruchamiane opłatomaty przyjmowały jedynie płatności bezgotówkowe. Takie maszyny są nieawaryjne, nie wymagają zasileń i odsileń - z naszego dużego doświadczenia w obsłudze opłatomatów w największych JST wynika, że opcja bezgotówkowa jest efektywna, chętnie wykorzystywana przez mieszkańców i odbierana jako nowoczesna. Ponad to zapewnienie placówek na terenie Miasta Rzeszowa zdecydowanie pozwoli na efektywne i najwyższej jakości realizowanie obsługi gotówkowej mieszkańców co wydaje się wystarczającym dlatego też opłatomaty mogą być urządzeniami bezgotówkowymi zgodnie z trendem eliminacji kosztownych procesów gotówkowych na rynku w tym rynku sektora publicznego.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Celem wprowadzenia urządzenia opłatomatu jest wykorzystanie wszystkich form płatności, również płatności gotówkowych. W miejscach gdzie jest to możliwe Zamawiający wprowadza terminale POS służące do transakcji bezgotówkowych.

PYTANIE

Dotyczy terminali POS:

a/ prosimy o podanie maksymalnej ilości wymaganych w ramach zamówienia terminali. Pozostawienie nieograniczonej liczby terminali generuje nieograniczone koszty po stronie wykonawcy a takie podejście jest niezgodne z ustawą Prawo zamówień publicznych.

b/ Prosimy o podanie maksymalnej wartości (w pln) realizowanych przez terminale transakcji z roku.

c/ Zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na zawarcie trójstronnego porozumienia pomiędzy zamawiającym, wykonawcą (bankiem) a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych, w którym zamawiający będzie występował w roli Akceptanta kart płatniczych. Ww. porozumienie/umowa jest wymagana regulacjami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych VISA i MasterCard.

ODPOWIEDŹ:

W chwili obecnej Zamawiający wykorzystuje około 50 terminali POS, ich liczba stale rośnie i jest związana z nowymi usługami jakie wprowadza Zamawiający. Bazując na planach rozwoju infrastruktury Zamawiającego jak również usług liczba ta może w najbliższym czasie osiągnąć wartość 100 terminali POS. Terminale realizują płatności związane z bieżącymi opłatami za usługi świadczone przez Zamawiającego w ilości około 25% wszystkich wpłat dokonywanych w budynkach Zamawiającego. Zamawiający dopuszcza zawarcie takiej Umowy.

PYTANIE

Dotyczy kart płatniczych:

a/ prosimy o potwierdzenie, że zamówienie dotyczy kart debetowych, które są rozliczane ze środków na rachunkach

b/ prosimy o podanie maksymalnej liczby kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia.

c/ prosimy o potwierdzenie, e kartami będą realizowane jedynie transakcje bezgotówkowe.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Dotyczy wyciągów bankowych: Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowo. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający potwierdza, że wyciągi bankowe będą pobierane drogą elektroniczną w formie PDF oraz w formie papierowej w przypadku awarii systemu i po zamknięciu rachunku bankowego w systemie bankowym.

PYTANIE

Dotyczy punktu XVI Konwoje gotówki:

a/ prosimy o jednoznaczne podanie maksymalnej liczby konwojów w roku odpowiednio dla usług wskazanych w punkcie 1, 2 (w podziale na lokalizacje) i 3. Aktualne informacje nie pozwalają na wycenę tych usług i rzetelne policzenie kosztów obsługi a więc i przygotowania ofert. Konwoje gotówki są usługą kosztowną, wpływającą znacząco na opłacalność obsługi i dane w tym zakresie powinny być podane przez zamawiającego szczegółowo - zamawiający winien określić przedmiot zamówienia wyczerpująco, dokładnie tak aby wykonawcy mogli przygotować ofertę która będzie ofertą generującą godziwy zysk.

b/ prosimy o potwierdzenie, że konwoje będą zamawiane przez zamawiającego na dwa dni robocze przed planowanym transportem.

c/ prosimy o podanie informacji ile z transportów w roku będzie realizowanych w soboty oraz do jakich lokalizacji.

d/ prosimy o podanie rocznej sumy (wartości) wszystkich wpłat realizowanych w formie zamkniętej poprzez konwoje, do wrzutni czy w placówkach wykonawcy.

e/ prosimy o podanie informacji jaki udział w wartości wpłat stanowi bilon.

f/ prosimy o potwierdzenie, że obsługa w formie zamkniętej nie obejmuje gotówki z parkomatów.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym

PYTANIE

Prosimy o rozważenie i dokładną analizę konieczności korzystania z usług konwojowych. Zamawiający wymaga placówek na terenie miasta Rzeszowa, wymaga także lokalizacji do wpłat zamkniętych – z jakiego powodu więc wymagane są tak częste konwoje to kilkunastu lokalizacji? – zgodnie z danymi statystycznymi zamawiający zrealizował w roku 2018 aż 3.180 konwojów. Należy mieć na względzie, że usługi gotówkowe są usługami skomplikowanymi i kosztownymi. Widać na rynku trend odchodzenia od obsługi gotówkowej na rzecz nowoczesnych, digitalowych rozwiązań bezgotówkowych. Największe miasta w Polsce minimalizują obsługę gotówkową dedykowaną z uwagi na jej rosnące koszty. Trend bezgotówkowy wspierają także organizacje rządowe promując projekty takie jak Polska bezgotówkowa. Zachęcamy zamawiającego do analizy tej kwestii i ograniczenie do całkowitego minimum usług związanych z konwojami skoro placówki na terenie miasta mogą

bez najmniejszych problemów obsłużyć wskazane wolumeny transakcji. Tak wysokie wymagania związane z obsługą gotówkową mogą zmniejszyć grono potencjalnych wykonawców i wpłynąć negatywnie na konkurencyjność złożonych ofert a nawet ich brak.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie zmienia zapisów dotyczących usługi konwojowania gotówki.

PYTANIE

Dotyczy danych statystycznych:

a/ prosimy o potwierdzenie, czy podana ilość i wartość wpłat otartych dotyczy tylko transakcji w placówkach wykonawcy czy także transakcji w punktach kasowych prowadzonych przez wykonawcę? Czy dane te obejmują wpłaty własne zamawiającego i jednostek oraz wpłaty osób trzecich?

b/ prosimy o doprecyzowanie czy ilość i wartość wypłat gotówkowych dotyczy wypłat otwartych czy zamkniętych? Czy obejmuje ona wypłaty własne i na rzecz osób trzecich np. świadczeniobiorców? Czy dane te obejmują wypłaty w placówkach wykonawcy czy także w punktach kasowych prowadzonych przez wykonawcę?

c/ prosimy o podanie jaki udział w przelewach krajowych zewnętrznych stanowią przelewy sorbnet – jaka jest ich liczba w roku i wartość.

d/ prosimy o podanie ile w roku jest przelewów zagranicznych wychodzących w podziale na SEPA i inne.

e/ Prosimy o podanie rocznej liczby wpłat otwartych w walutach obcych (w szt.)

f/ Prosimy o podanie rocznej liczby wypłat otwartych w walutach obcych (w szt.)

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że ilości i wartości transakcji w tym m.in. wpłat, wypłat, transportów, płatności itp. nie wzrosną o więcej niż 10% od wartości podanych w siwz, OPZ i dokumentacji przetargowej. Wykonawcy nie mogą bowiem kalkulować ofert na podstawie danych o transakcyjności, która następnie na etapie realizacji przedmiotu zamówienia będzie odbiegała od podanych w SIWZ. Zamawiający w tym zakresie zgodnie z ustawą jest zobowiązany do określenia przedmiotu zamówienia tak dokładnie aby wykonawcy posiadali wszelkie dane do przygotowania oferty i oszacowania kosztów i przychodów. Zastrzeżenie nieograniczonego wzrostu transakcyjności powoduje nieograniczony i nie przewidywalny wzrost kosztów a to jest nie zgodne z ustawą Prawo zamówień publicznych. Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że transakcyjność przekraczająca o ponad 10% ilości i wartości podane w siwz będzie traktowana jako usługi poza przetargiem za które Bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku lub jeśli zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania dopuszczenie prawa wypowiedzenia przez Bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym

PYTANIE

W przypadku braku potwierdzenia kwestii opisanej powyżej: prosimy o modyfikację sposobu kalkulacji ceny oferty i zamiast stosowania ryczałtu, który nie jest uzależniony od liczby transakcji i wolumenów generujących koszty po stronie wykonawców, stosowania tabeli cenowej gdzie wykonawcy podadzą stawki w pln i/lub % za poszczególne produkty i usługi uzależnione od sztuki np. wpłaty, wypłaty, konwoju, wartości wpłat zamkniętych etc.

Prosimy o dopuszczenie aby placówki wykonawcy realizowały obsługę gotówkową w walucie pln. Wpłaty i wypłaty w walucie obcej realizowane byłyby indywidualnymi konwojami do siedziby zamawiającego. Z naszego doświadczenia wynika, że obsługa walut obcych stanowi nieznaczny udział w transakcjach JST.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym

PYTANIE

Prosimy o podanie rocznej wartości dokonywanej wymiany walutowej w tym płatności realizowanych w walutach obcych z rachunków pln.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający potwierdza że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej będą jedynie w sytuacjach awaryjnych.

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- 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:

Zamawiający zamieścił w Opisie Przedmiotu Zamówienia warunki teletechniczne jakimi dysponuje w realizacji niniejszego Zamówienia.

PYTANIE

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających jak i autoryzujących płatności.

ODPOWIEDŹ:

Wszyscy użytkownicy Zamawiającego (ponad 600 osób) posiadających dostęp do bankowości elektronicznej muszą posiadać możliwość zarówno wprowadzania jak i autoryzacji (na różnym poziomie) wprowadzonych operacji.

PYTANIE

Prosimy o dopuszczenie stosowania na etapie obsługi stałej wartości oprocentowania rachunków, która stanowiła będzie minimum stawkę odpowiadającą stawce zmiennej zaproponowanej w ofercie. Zamawiający dzięki temu będzie miał opr. wyższe niż wynika ze zmiennej stawki a po stronie banku taki proces będzie efektywniejszy.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody na stałą wartość oprocentowania rachunków.

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą, prócz Umowy o współpracy, dodatkowe umowy na poszczególne produkty, w tym umowę kredytu, wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku i przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe i ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty.

PYTANIE

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunku skonsolidowanym w podziale na poszczególne miesiące 2019r.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Prosimy o podanie sumy średnich sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach Urzędu, Miasta oraz jednostek organizacyjnych w podziale na poszczególne miesiące 2019r.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Prosimy o podanie średniego salda na rachunkach walutowych w podziale na poszczególne waluty.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Czy zamawiający posiada rachunki projektów unijnych i dofinansowań krajowych? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda na tych rachunkach i prognoz na kolejne lata.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Prosimy o podanie deklarowanego salda na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji oferty kosztów BFG.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć salda na ostatni dzień roku w okresie realizacji zamówienia.

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że jeśli rzeczywiste saldo ostatniego dnia roku będzie odbiegało o więcej niż 20% od szacowanej wartości w danym roku Zamawiający poniesie koszt ujemnego oprocentowania naliczonego od różnicy między szacowaną wartością a rzeczywistym saldem ostatniego dnia roku. Zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych przedmiot zamówienia

musi być określony dokładnie a oferty przygotowane przez wykonawców muszą być przygotowane rzetelnie bazując na danych precyzyjnych danych od Zamawiającego. Saldo ostatniego dnia roku powoduje określone koszty obsługi, które muszą być ujęte w kalkulacji oferty i koszty te winny być znane na etapie składania ofert. Dlatego też Zamawiający winien podać wartości do wyliczenia kosztów obsługi i następnie tych wartości przestrzegać na etapie realizacji zamówienia. Koszty wykonawców nie mogą być bowiem nieograniczone, nie możliwe do kalkulacji czy nieokreślone.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody na poniesienie kosztów.

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody na dodatkowe zapisy.

PYTANIE

Dotyczy usługi identyfikacji płatności przychodzących:

a/ Co Zamawiający dokładnie rozumie poprzez „Księgowanie wpłat na kontach zbiorczych lub indywidualnych”

b/ prosimy o udostępnienie przykładowego raportu (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

c/ dotyczy wymogu: „Wykonawca zapewni możliwość dokonywania płatności na wirtualne rachunki Kontrahentów, dodatkowo za pomocą kart płatniczych dostępnych na rynku polskim.”

– aby spełnić ten wymóg terminale POS muszą być użytkowane w miejscu gdzie pracownik zamawiającego ma dostęp do systemu FK i odpowiednio oznaczy w systemie zapłatę konkretnego kontrahenta. Terminale POS są bowiem przypięte do wskazanego rachunku rzeczywistego, nie ma technicznej możliwości aby terminal obsługiwał setki czy tysiące rachunków wirtualnych. Taka funkcjonalność może być zapewniona jedynie poprzez połączenie płatności w terminalu z odznaczeniem płatności w systemie FK zamawiającego. Prosimy o potwierdzenie.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

a/ przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

b/ przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;

c/ uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający wyraża zgodę na podpunkt a i b to jest przedłożenia uchwały budżetowej i pozytywnych opinii RIO.

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody.

PYTANIE

Prośba o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu będzie kontrasygnowana przez Skarbnika.

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu?

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie wyraża zgody.

PYTANIE

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/12/2018).

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak proszę o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie udzielał poręczeń.

PYTANIE

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prośba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2018 oraz planowane na przyszłe lata.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.

PYTANIE

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2018r. i pierwszej połowie 2019r.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy?

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający odpowie na pytanie w terminie późniejszym.

PYTANIE

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2019r.

ODPOWIEDŹ

Wykaz planowanych inwestycji na 2019 r. dostępny jest na stronie

<http://bip.erzeszow.pl/wladze-miasta/prawo-lokalne/uchwaly-rady-miasta-viii-kadencji/uchwaly-podjete-w-2019-roku/36261,uchwala-nr-xxi4192019-z-dnia-19-listopada-2019-r.html>

PYTANIE

Prosimy o potwierdzenie, że

a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający potwierdza, że przy ujemnym WIBOR 3M stopa procentowa wynosić będzie zero. Jeśli oprocentowanie kredytu osiągnie wartość ujemną przy WIBOR 3 M to przyjmuje się, że wynosi zero.

PYTANIE

Prosimy o informację, dla ilu spoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający jest organem założycielskim dla SP Centrum Leczenia Uzależnień i SP Zespół Opieki Zdrowotnej Nr 1.

PYTANIE

Prosimy o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceń/ likwidacji sp-zoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek)

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający informuje, że nie było i nie planuje się przekształcenia/likwidacji SPZOZ-ów na dzień dzisiejszy.

PYTANIE

Prosimy o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zoz-ów przekształconych w spółki.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający nie planuje dopłat.

PYTANIE

Prosimy o informacje jak rządowe zmiany w podatkach (w tym w PIT) wpłyną na dochody i wydatki Miasta w roku 2020.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający informuje, że ubytek dochodów z tytułu zmiany w podatkach, w tym PIT wg szacunków/wyliczeń Unii Metropolii Polskich wynosi ok 38 mln zł na 2020 r.

PYTANIE

Prosimy o wskazanie kwoty korekt jakie będą musiały zostać odzwierciedlone w poszczególnych pozycjach planowanego budżetu na rok 2020.

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający kwotę ubytku uwzględnił w projekcie budżetu na 2020 r.

Z up. PREZYDENTA MIASTA RZESZOWA

Małgorzata Wiktor
KIEROWNIK
ODDZIAŁU INWESTYCJI LINIOWYCH
WYDZIAŁU CENTRALNEGO ZAMAWIAJĄCEGO
Urzędu Miasta Rzeszowa