

GKI.271.30.2016

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na Bankowa obsługa budżetu Miasta Łańcuta oraz jednostek organizacyjnych.

Informuję, że w toku postępowania zostały złożone następujące zapytania:

Pytanie 1

Prosimy o informację w zakresie zapotrzebowania na rachunki walutowe, w jakich walutach będą otwierane rachunki oraz w jakiej wielkości.

Odpowiedź

Zamawiający nie wymaga i nie wykazuje zapotrzebowania na rachunki walutowe.

Pytanie 2

Jaki będzie średni miesięczny osad na rachunkach w PLN (bieżących oraz pomocniczych),

Odpowiedź

Średni miesięczny osad na rachunkach w PLN (bieżących oraz pomocniczych) wynosi ok. 3 000 000 zł

Pytanie 3

Jaki będzie średni miesięczny osad na rachunkach walutowych.

Odpowiedź

Zamawiający nie wymaga i nie wykazuje zapotrzebowania na rachunki walutowe.

Pytanie 4

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby oraz średnie kwoty przelewów zagranicznych.

Odpowiedź

W skali 1 kwartału – 1 szt. i ok. 1200 zł jednorazowo na kwartał.

Pytanie 5

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wypłat i kwoty średniej wypłaty na rachunki złotowe.

Odpowiedź

W skali miesiąca kwota wypłat na rachunki złotowe wynosi ok. 266 820 zł.

Pytanie 6

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wypłat i kwoty średniej wypłaty z rachunków złotych.

Odpowiedź

W skali miesiąca kwota wypłat z rachunków złotych wynosi ok. 311 913 zł.

Pytanie 7

W przypadku dokonywania wpłat zamkniętych, prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wpłat i kwoty średniej wpłaty na rachunki złotowe.

Odpowiedź

Wpłat zamkniętych Miasto Łańcut nie dokonuje.

Pytanie 8

Prosimy o potwierdzenie, iż Zamawiający jest skłonny odstąpić od wymogu posiadania przez Wykonawcę na terenie Miasta wrzutni nocnej.

Odpowiedź

Zamawiający odstepuje od wymogu posiadania przez Wykonawcę (Bank) wrzutni nocnej. Zamawiający wykreśla z SIWZ punkt 14.5) załącznika nr 4 - opis przedmiotu zamówienia dotyczący „wrzutni nocnej”.

Pytanie 9

Prosimy o doprecyzowanie pkt 4 ppkt 4 opisu przedmiotu zamówienia; jeżeli chodzi o realizację świadczeń w ramach obsługi Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej prosimy o podanie ilości realizowanych świadczeń w skali miesiąca.

Odpowiedź

Ilość realizowanych świadczeń w skali miesiąca wynosi 250.

Pytanie 10

Prosimy o podanie ilości realizowanych transakcji w skali miesiąca w ramach usług rachunków wirtualnych.

Odpowiedź

Na chwilę obecną nie posiadamy rachunków wirtualnych ale będziemy rozważać możliwość ich wdrożenia w przyszłości w ilości ok. 1000.

Pytanie 11

Prosimy o podanie ilości zamawianych blankietów czekowych w skali roku.

Odpowiedź

Liczba blankietów czekowych w skali roku to ok. 405 szt.

Pytanie 12

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku wdrożenia systemu bankowości elektronicznej wyciągi bankowe będą drukowane w formie elektronicznej i ich wydruk będzie sporządzony w siedzibie jednostki za pomocą systemu bankowości elektronicznej i że przewidują Państwo możliwość rezygnacji z wyciągów w formie papierowej drukowanych w Oddziale Banku.

Odpowiedź

Miasto Łańcut na etapie wdrażania bankowości elektronicznej nie zrezygnuje z wyciągów w formie papierowej, drukowanych w oddziale banku.

Pytanie 13

Co Zamawiający rozumie pod pojęciem „przechowywanie depozytów”.

Odpowiedź

Miasto Łańcut nie będzie przechowywać żadnych dokumentów kluczy itp. jako depozyt.

Pytanie 14

Prosimy o podanie średniej liczby Użytkowników w ramach systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź

Średnia liczby Użytkowników w ramach systemu bankowości elektronicznej wynosi ok. 36.

Pytanie 15

Czy Zamawiający akceptuje brak możliwości logowania za pomocą hasła maskowanego oraz za pomocą klawiatury ekranowej.

Odpowiedź

Zamawiający akceptuje brak możliwości logowania za pomocą hasła maskowanego oraz za pomocą klawiatury ekranowej.

Pytanie 16

Prosimy o doprecyzowanie zapisu „zdefiniowania dowolnych schematów akceptacji transakcji”, w Banku w ramach jednego rachunku, możemy przypisać jeden schemat, czy Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie.

Odpowiedź

Zamawiający akceptuje taką formę, że w ramach jednego rachunku można przypisać jeden schemat akceptacji transakcji.

Pytanie 17

Prosimy o wyjaśnienie, co oznacza zapis „z zachowaniem wszelkich kombinacji podpisów” oraz co oznacza podpis łączny, w Banku jest możliwość dodawania wielu kombinacji podpisów do danego rachunku, czy Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie.

Odpowiedź

Zamawiający akceptuje możliwość dodawania wielu kombinacji podpisów do danego rachunku.

Pytanie 18

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie następującej formuły oprocentowania rachunków w PLN: stawka WIBID 1M z dnia rozpoczęcia okresu obrachunkowego x współczynnik korygujący.

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie formuły oprocentowania rachunków w PLN: stawka WIBID 1M z dnia rozpoczęcia okresu obrachunkowego x współczynnik korygujący.

Pytanie 19

1) ... wskazujemy, że w specyfikacji istotnych warunków zamówienia w pkt V. ust. 2 ppkt 2) znalazł się zapis o treści cyt. "Warunki udziału w postępowaniu ... Wykonawca ubiegający się o udzielenie zamówienia spełni warunek, jeżeli wykaże, że osiągnął w 2015 r. współczynnik wypłacalności wyższy lub równy 12% i uzyskał pozytywną opinię biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu". Zapis ten budzi istotne wątpliwości z kilku powodów:

- a) w polskim porządku prawnym nie występuje obecnie pojęcie współczynnika wypłacalności – zostało ono zastąpione tzw. Normami adekwatności kapitałowej określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanym dalej „Rozporządzeniem”. Niemożliwe jest zatem określenie kręgu wykonawców, którzy mogą być dopuszczeni do udziału w przetargu, w oparciu o kryterium współczynnika wypłacalności w sytuacji, gdy brak jest w specyfikacji odwołania do właściwych przepisów, względnie metodologii wyliczenia współczynnika wypłacalności, jeżeli rozumieć pod tym pojęciem inne parametry adekwatności niż podane w opisanym rozporządzeniu. Odpowiednikiem (nie tożsamym) współczynnika wypłacalności, który kiedyś funkcjonował w polskim porządku prawnym, jest obecnie łączny współczynnik kapitałowy opisany w art. 92 ust.1 lit c Rozporządzenia, który wynosi 8,00 %;
- b) brak jest powodów dla których ma być brany pod uwagę współczynnik wypłacalności według stanu na koniec roku 2015, w sytuacji, gdy przetarg rozstrzygany będzie w czwartym kwartale 2016 roku. Każdy Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami podlega tzw. Obowiązkowemu systemowi sprawozdawczości finansowej i wylicza normy adekwatności kapitałowej które przekazują do Narodowego Banku Polskiego i za jego pośrednictwem do Komisji Nadzoru Finansowego, na koniec każdego miesiąca. W ocenie Banku nawet jeżeli przyjąć wprowadzenie wyżej opisanego parametru jako właściwe, pod uwagę powinien być brany najbardziej aktualny parametr, tj. współczynnik obowiązujący według stanu na ostatni miesiąc przed ogłoszeniem przetargu lub przed terminem składania ofert, a nie współczynnik historyczny, który mógł ulec np. znaczącemu pogorszeniu;
- c) jeżeli przy ocenie sytuacji finansowej ma być brany pod uwagę łączny współczynnik kapitałowy opisany w art. 92 ust. 1 lit c Rozporządzenia, wprowadzenie wymogu uzależniającego udział w przetargu od posiadania tego współczynnika na poziomie 12 % jest sprzeczne z art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych, z godnie z którym Zamawiający przygotowuje i przeprowadza postępowania o udzielenie zamówienia w sposób zachowanie uczciwej konkurencji oraz równe traktowanie Wykonawców. Skoro przepisy Rozporządzenia wprowadzają normatywny próg wysokości wyżej opisanego wskaźnika na poziomie 8,0 % od którego uzależniają możliwość prowadzenia działalności bankowej na terytorium wszystkich krajów członkowskich UE, brak jest uzasadnienia dla wprowadzania arbitralnych wymogów na poziomach wyższych niż progi wynikające z obowiązujących przepisów prawa. Zaznaczmy, że rynek bankowy jest rynkiem usług tzw. Regulowanych, zatem przyjąć należy, że ustalone normatywnie wskaźniki, są wskaźnikami zapewniającymi wymagany przez prawo poziom bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej;

... prosimy zatem o uwzględnienie powyższych uwag w toku podejmowanych czynności, a przed wszystkim zwracamy się o wprowadzenie zmian do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia...

Odpowiedź

Odpowiedź zostanie udzielona w późniejszym terminie.

Pytanie 20

Czy zapewnienie przez Wykonawcę prawidłowej pracy systemu z następujących konfiguracjach jest dla Zamawiającego satysfakcjonujące: Windows Vista, Windows 7, Windows 8, Windows 10 z przeglądarką internetową:

- 1) Firefox - najnowsza wersja przeglądarki,
- 2) Internet Explorer - najnowsza dostępna wersja przeglądarki.

Odpowiedź

Zapewnienie przez Wykonawcę prawidłowej pracy systemu w opisanych konfiguracjach spełnia wymagania Zamawiającego.

Pytania 21

Prosimy o wskazanie ilości użytkowników systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź

Średnia liczby Użytkowników w ramach systemu bankowości elektronicznej wynosi ok. 36.

Pytanie 22

Zwracamy się o wyłączenie rachunków walutowych z reguł oprocentowania podanych w SIWZ z uwagi na brak możliwości stosowania indeksu WIBID gdyż z jego definicji jest on dedykowany wyłącznie do rachunków prowadzonych w złotych.

Odpowiedź

Zamawiający nie wymaga i nie wykazuje zapotrzebowania na rachunki walutowe.

Pytanie 23

Prosimy o doprecyzowanie zapisu z SIWZ dotyczącego płatności POS „Przy dokonywaniu płatności za pośrednictwem terminali POS, Wykonawca zapewni funkcjonalność wpłat dedykowaną dla różnych rachunków bankowych Zamawiającego.” Czy do jednego terminala będzie przypisany jeden rachunek ?

Odpowiedź

Do każdego terminala płatniczego przypisać należy 2 rachunki.

Pytanie 24

W nawiązaniu do zapisów pkt XXVI SIWZ – prosimy o zmianę zapisu na następujący zapis:

„1. Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę 2 osób, które będą wykonywały faktyczne czynności związane z przedmiotem zamówienia opisanym w niniejszej specyfikacji.

2. W przypadku powzięcia wiadomości o niewywiązywaniu się z obowiązku opisanego w pkt 1, Zamawiający naliczy karę w wysokości 0,01% wartości zamówienia (miesięczna opłata x ilość miesięcy świadczenia usługi = wartość zamówienia).

3. Rodzaje czynności niezbędne do realizacji zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia: czynności bankowe”.

Odpowiedź

Zamawiający wprowadza zmianę siwz w zakresie zatrudnienia osób na umowę o pracę. Pkt XXVI otrzymuje nowe brzmienie o treści:

1. Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę 2 osób, które będą wykonywały faktyczne czynności związane z przedmiotem zamówienia opisanym w niniejszej specyfikacji. Wykonawca na żądanie Zamawiającego przekaże oświadczenie, że osoby te są zatrudnione na umowę o pracę. W przypadku zmiany osób, które będą wykonywały faktycznie czynności związane z zamówieniem Wykonawca na żądanie Zamawiającego przekaże oświadczenie, że nowe osoby są zatrudnione na umowę o pracę.
2. Zamawiający, w przypadku powzięcia wiadomości o niewywiązaniu się z obowiązku opisanego w pkt 1, Zamawiający naliczy karę w wysokości 0,01% wartości zamówienia (miesięczna opłata x ilość miesięcy świadczenia usługi = wartość zamówienia).
3. Rodzaje czynności niezbędne do realizacji zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia: czynności bankowe.

Pytanie 25

Prosimy o interpretację, jakiej formy szkolenia oczekuje Zamawiający w związku z zapisami pkt 10 ppkt 1 opisu przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź

Zamawiający wymaga przeprowadzenia szkolenia w siedzibie Zamawiającego.

Ponadto informuję, że Zamawiający modyfikuje treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia w zakresie terminu składania i otwarcia ofert.

1. Pkt X.15 siwz otrzymuje nowe brzmienie:

Ofertę należy złożyć w trwale zamkniętym opakowaniu (kopercie), uniemożliwiającym niezauważalne otwarcie i zapoznanie się z treścią oferty przed upływem terminu składania ofert.

1) ofertę należy umieścić w opakowaniu (kopercie) zewnętrznym i wewnętrznym:

a) opis opakowania (koperty) zewnętrznego:

Miasto Łańcut Plac Sobieskiego 18, 37-100 Łańcut
Oferta na obsługę bankową budżetu Miasta Łańcuta oraz jednostek organizacyjnych
Nie otwierać przed: 15 listopada 2016 r. godz. 8:00

b) opis opakowania (koperty) wewnętrznego:

..... (adres Wykonawcy)	Miasto Łańcut Plac Sobieskiego 18, 37-100 Łańcut
Oferta na obsługę bankową budżetu Miasta Łańcuta oraz jednostek organizacyjnych	
	Nie otwierać przed: 15 listopada 2016 r. godz. 8:00

2. Pkt XI.1 siwz otrzymuje nowe brzmienie:

Ofertę należy złożyć w siedzibie zamawiającego pok. 2 do dnia 15 listopada 2016 r., godz. 07:50.

Zmianie ulega znak sprawy. Oznaczenie GKI.271.29.2016 ulega zmianie na: GKI.271.30.2016

Pismo przygotował: Tomasz Ciapała - inspektor
Wydział Gospodarki Komunalnej, Inwestycji,
i Zamówień Publicznych

tel. +48 17 249 04 22
e.mail: zamowienia@um-lancut.pl

Data sporządzenia pisma: 04.11.2016.	Podpis sporządzającego pismo:	Podpis akceptującego pismo:
--------------------------------------	-------------------------------	-----------------------------