

Płock, dnia 30.03.2015r.

**Odpowiedzi na pytania
do specyfikacji istotnych warunków zamówienia**

dotyczy: przetargu nieograniczonego na usługę polegającą na obsłudze bankowej budżetu Powiatu Płockiego

W związku ze złożonymi w dniu 25 marca 2015 roku pytaniami do specyfikacji istotnych warunków zamówienia na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm.) Zamawiający udziela odpowiedzi jn.:

1. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym Wykonawcą obok umowy na obsługę bankową, także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące rachunku bankowego, oraz oddzielnie umowy kredytu w rachunku bieżącym wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia oraz Istotnymi Postanowieniami Umowy o obsługę bankową, a także zgodne ze złożoną przez Bank ofertą.

Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą umowę na obsługę bankową budżetu powiatu, której załącznikami będą umowy na produkty bankowe określone w SIWZ.

2. Jaka formę zabezpieczenia kredytu dopuszcza Zamawiający?

Jako zabezpieczenie kredytu zamawiający dopuszcza podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

3. Czy jako zabezpieczenie kredytu Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji w wysokości 120% kredytu?

Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji w wysokości 120% kredytu.

4. Czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji, będą kontrasygnowane przez Skarbnika Powiatu?

Odpowiedź na pytanie znajduje się w odpowiedziach na pytanie do SIWZ z dnia 24.03.2015r. w BIP Starostwa Powiatowego w Płocku.

5. Czy Zamawiający przez ostatni rok korzystał z kredytu w rachunku bieżącym? Jeżeli tak prosimy o informację o średnim miesięcznym wykorzystaniu przez ostatnie 12 miesięcy.

W ostatnim roku zamawiający nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.

6. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów i pożyczek udzielonych Zamawiającemu na dzień 28/02/2015. Prosimy o informacje zawierające: nazwę kredytodawcy, wielkość kredytu, datę udzielenia, okres zapadalności kredytu, aktualne kwoty pozostające do spłaty, rodzaj zabezpieczenia.

Informacje na temat zadłużenia znajdują się w odpowiedziach na pytania do SIWZ z dnia 24.03.2015r. w BIP Starostwa Powiatowego w Płocku.

7. Prosimy o informację, dla ilu Spzoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?

Zamawiający nie jest organem założycielskim dla Spzoz-ów.

8. Prosimy o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/likwidacji Spzoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Miasta (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych Jednostek).

Nie dotyczy.

9. Prosimy o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do Spzoz-ów przekształconych w spółki?

Nie dotyczy.

10. Wnosimy o rezygnację przez Zamawiającego z wymogu uruchomienia punktu kasowego w siedzibie urzędu. Zamawiający wymaga poza punktem kasowym także oddziału/placówki wykonawcy na terenie Płocka. Ilość wykonywanych na rzecz Zamawiającego i jednostek transakcji pozwala na obsługę bankową przez placówkę na terenie miasta. Bezzasadne jest więc wymaganie dotyczące prowadzenia punktu kasowego w siedzibie Zamawiającego - taki wymóg jedynie zwiększa koszty obsługi. Z uwagi na powyższe prosimy o rezygnację z wymogu uruchamiania punktu w siedzibie urzędu w sytuacji gdy Wykonawca zapewni 2 oddziały/placówki do obsługi kasowej na terenie miasta Płock.

Ze względu na dobro interesanta dojeżdżającego w celu załatwienia sprawy oraz duży zakres spraw, dla zamawiającego wyjątkowo istotne jest, aby w budynku Starostwa Powiatowego w Płocku był punkt kasowy prowadzony przez bank.

11. Dotyczy usługi depozytu: jakie przedmioty będą składane do depozytu oraz w jakiej częstotliwości Zamawiający zamierza składać i odbierać przedmioty?

Przedmiotami składanymi do depozytu będą np. klucze i weksle dotyczące dwóch jednostek, częstotliwość składania i odbierania przedmiotów 1 raz w m-cu lub 1 raz w ciągu kilku m-cy w zależności od ilości zawieranych umów.

12. Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej wraz z elektronicznymi załącznikami zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby (wysyłane do Zamawiającego) w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej, natomiast w formie papierowej będą w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

13. Dotyczy terminali POS:

a/ czy obecnie Zamawiający korzysta z terminali POS? Jeśli tak prosimy o podanie łącznej rocznej wartości transakcji realizowanych przez terminale oraz łącznej rocznej ilości (w szt.) transakcji realizowanych przez terminale POS. Jeśli Zamawiający nie korzysta obecnie z terminali, prosimy o podanie prognoz w powyższym zakresie.

b/ prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zawrze trójstronne porozumienie 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, które poza bankami muszą uczestniczyć w procesie rozliczania transakcji kartowych.

a/ Obecnie Zamawiający nie korzysta z terminalu umożliwiającego płatności kartą.

b/ W przypadku korzystania z terminalu płatniczego Zamawiający zawrze niezbędne wymagane umowy.

14. 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
- Oprogramowanie Java 6, Java 7, Java 8
- 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.

Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające wymienione w pytaniu wymagania techniczne.

15. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów zewnętrznych wychodzących krajowych.

Średniomiesięczna liczba przelewów wynosi 5773 sztuk.

16. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących zagranicznych.

Przelewy zagraniczne nie były realizowane.

17. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących sorbnet.

Liczba przelewów wychodzących sorbnet wynosi średnio 1 przelew miesięcznie.

18. Prosimy o podanie średniego salda środków pieniężnych na rachunku bieżącym Powiatu i Starostwa Powiatowego w podziale na poszczególne miesiące 2014 roku.

Średnie miesięczne saldo w poszczególnych miesiącach wynosiło około 2.000.000 zł.

19. Prosimy o podanie średniego salda środków pieniężnych na rachunkach jednostek organizacyjnych (suma wszystkich sald) w podziale na poszczególne miesiące 2014 roku.

Jednostki organizacyjne są zasilane na bieżąco z budżetu powiatu i dokonują na bieżąco wydatków, natomiast osiągnięte dochody przekazują na bieżąco do budżetu powiatu.

20. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt) wszystkich wpłat gotówkowych własnych i obcych realizowanych w punkcie kasowym w urzędzie i w placówce Wykonawcy na terenie miasta Płock.

Średniomiesięczna liczba wpłat gotówkowych własnych wynosi 5250 sztuk, obce – 400 sztuk. Wpłaty realizowane są wyłącznie w punkcie kasowym.

21. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt) wszystkich wypłat gotówkowych realizowanych w punkcie kasowym w urzędzie i w placówce Wykonawcy na terenie miasta Płock.

Wypłaty są realizowane punkcie kasowym i są to wypłaty na чеки, około 10 sztuk miesięcznie.

22. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na realizację wypłat gotówkowych poprzez чеки elektroniczne - dyspozycje wypłaty zlecane w systemie bankowości elektronicznej. Jest to bardziej efektywna i częściej stosowana forma wypłat niż wypłaty na podstawie czeków papierowych. Wypłata dokonywana jest na podstawie dokumentu tożsamości w placówce, szczegóły wypłaty dostępne są w systemie bankowości elektronicznej.

Zamawiający nie wyraża zgody na realizację wypłat gotówkowych poprzez чеки elektroniczne.

23. Uprzejmie prosimy o wykreślenie ostatniego zdania w par. 3. P. I.1.4) SIWZ o treści: „Nie wyraża się zgody na wykonanie części lub całości zamówienia przez podwykonawców.” i zastąpienie go zapisem w brzmieniu: „Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych części zamówienia, tj. udzielenia kredytu i prowadzenia rachunków bankowych”.

Powyższa prośba uzasadniona jest wprowadzeniem przez ustawodawcę nowej reguły w zakresie podwykonawstwa (art. 36a. Ust. 2. Ustawy Pr.zam.publ.), zgodnie z którą Zamawiający może zastrzec obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę wyłącznie kluczowych części zamówienia. Ponieważ kluczowymi częściami zamówienia w zakresie bankowej obsługi Zamawiającego jest udzielenie kredytu i prowadzenie rachunków bankowych, wnioskowana zmiana znajduje w pełni uzasadnienie faktyczne i prawne, zaś aktualny zapis par. 3. P. I.1.4) SIWZ, zdanie ostatnie, jest sprzeczny z prawem.

W celu usunięcia wątpliwości zmienia się treść ostatniego zdania w § 3 pkt. I.1 ppkt.4) „Nie wyraża się zgody na wykonanie części lub całości zamówienia przez

podwykonawców” w ten sposób, że zdanie otrzymuje brzmienie „Nie wyraża się zgody na wykonanie tej części zamówienia przez podwykonawców”.

Jednocześnie Zamawiający informuje, że dokonał stosownych zmian w SIWZ, które zostały zamieszczone w BIP Starostwa Powiatowego w Płocku.

24. Z uwagi na specyfikę usług będących przedmiotem zamówienia, a tym samym fakt, że działalność banków podlega kontroli i nadzorowi KNF, wnosimy o odstąpienie od wymogu wskazanego w par. 6.1.3) oraz par. 7.7.2) SIWZ, w postaci opisanego w tym punkcie wykazu i poprzestanie na złożeniu oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu, wg załącznika nr 3. Prośba ta wynika z faktu, że wykaz osób uczestniczących w wykonywaniu zamówienia jest bardzo obszerny, np. w zakresie przeprowadzania rozliczeń na rachunkach Zamawiającego będzie to ... osób, w zakresie operacji kredytowych kolejne ... osób,; w efekcie lista tych osób wraz z podaniem informacji na temat ich kwalifikacji zawodowych, doświadczenia i wykształcenia wykraczałaby poza zakres koniecznych informacji niezbędnych dla oceny wiarygodności Wykonawców.”

Zamawiający nie odstępuje od wymogu wskazanego w § 6 pkt. 1 ppkt. 3) oraz § 7 pkt. 1 ppkt. 2) wg załącznika Nr 5 do SIWZ.

PEŁNOMOCNIK STAROSTY
ds. Zamówień Publicznych

mgr Małgorzata Rygalska