



IM.271.10.2024/4

Zawidów, 2024-06-18

Zgodnie z art. 284 ustawy z dnia 11.09.2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.), zamawiający odpowiada na pytania zadane w dn. 12.06.2024 r.

1. Zwraca się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 02.07.2024 roku.

Odpowiedź: Termin składania ofert został przedłużony do dn. 26.06.2024 r. do godz. 13:00

2. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu wdrożenia bankowej obsługi budżetu Gminy Miejskiej Zawidów oraz jednostek organizacyjnych o dwa tygodnie od daty ogłoszenia wyników postępowania.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu wdrożenia bankowej obsługi budżetu Gminy Miejskiej Zawidów oraz jednostek organizacyjnych o dwa tygodnie od daty ogłoszenia wyników postępowania.

3. pkt 4.2.1.1) podanie średniomiesięcznych prognozowanych sald na rachunkach z podziałem na PLN i waluty obce.

Odpowiedź: 3.537.000,00PLN

4. pkt 4.2.1.3) podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wpłat gotówkowych, średniej kwoty wpłaty, z podziałem na własne i osób trzecich.

Odpowiedź: około 250

5. pkt 4.2.1.4) podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wypłat gotówkowych, średniej kwoty wypłaty, z podziałem na własne i osób trzecich (prosimy o uszczegółowienie wypłat dotyczących osób trzecich).

Odpowiedź: 15

6. pkt 4.2.1.5) wyjaśnienie jakie depozyty Zamawiający ma na myśli. Wykonawca nie ma możliwości przechowywania depozytów rzeczowych.

Odpowiedź: Wszystkie depozyty, o których mowa w dokumentacji przetargowej, odnoszą się wyłącznie do środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach bankowych.

7. pkt 4.2.1.6) zgodę na zastąpienie wydawania czeków gotówkowych usługą wypłat czeków elektronicznych generowanych w systemie bankowości elektronicznej Wykonawcy, udostępnionej dla Zamawiającego – wypłata elektroniczna możliwa jedynie w Oddziale Banku.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

8. pkt 4.2.1.6) podanie prognozowanej liczby kart płatniczych do wydania.

Odpowiedź: około 30 kart.

9. pkt 4.2.1.7) zgodę na zamianę usługi lokat overnight i weekendowych na usługę oprocentowania rachunków.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

10. pkt 13.2. III) zgodę na zmianę stawki WIBID 1M na stawkę WIBOR 1M ze względu na planowaną likwidację stawek WIBID w sektorze bankowym w roku 2025. Zgodę na zmianę sposobu liczenia oprocentowania środków pieniężnych na stawkę WIBOR 1M razy stały mnożnik podany przez Wykonawcę.

Odpowiedź: Zamawiający na dzień dzisiejszy nie ma możliwości zmiany sposobu wyliczania kryteriów oceny ofert. Proszę przyjąć tak jak opisano w pkt 13.2. III) SWZ.

11. pkt 4.2.1.10) zgodę na odstąpienie od wymogu codziennego sporządzania wyciągów bankowych. Wykonawca udostępni możliwość generowania wyciągów bankowych w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. Zapis usunięto z SWZ.

12. pkt 4.2.1.13) wyjaśnienie zapisu o doprowadzeniu do kompatybilności systemu bankowego z systemem księgowym Zamawiającego – Wykonawca może zapewnić możliwość import/exportu plików pomiędzy systemami. Prosimy o podanie formatów plików na których działa system księgowy Zamawiającego.

Odpowiedź: Gmina posiada wirtualne rachunki na opłaty za odpady oraz podatki następnie pobierane są pliki *.swr za dany dzień według konkretnego ustalonego schematu. Przelewy z programu płacowego dokonywane są w formacie Elixir.

13. pkt 4.2.5.17) zgodę na udostępnienie usługi wpłat gotówkowych otwartych w PLN w Urzędach Poczty Polskiej, z którą Wykonawca ma podpisaną umowę o współpracy. Wpłaty dokonane do godz. 14.00 będą księgowane w tym samym dniu. Wpłaty dokonane po godz. 14.00 będą księgowane w następnym dniu roboczym. Usługa zastąpi usługę wpłat w oddziale.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

14. pkt 4.2.5.17) zgodę na udostępnienie usługi wypłat gotówkowych otwartych w PLN w Urzędach Poczty Polskiej, z którą Wykonawca ma podpisaną umowę o współpracy, do kwoty max. 2.000 zł. jednorazowo. Usługa zastąpi wypłaty w Oddziale.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

15. W nawiązaniu do formularza ofertowego, Kryterium I – cena oferty, prosimy o możliwość podania ceny ryczałtowej w miejsce opłat za poszczególne czynności. Wykonawca może pobierać opłatę ryczałtową od każdej jednostki bezpośrednio lub jedną opłatę z rachunku Zamawiającego.

Odpowiedź: Formularz został dostosowany.

16. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna za spełniony warunek dotyczący zatrudnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez zamawiającego czynności w zakresie realizacji zamówienia:

- a) obsługa rachunków bankowych (przygotowanie umowy, ewidencja księgową operacji na rachunkach, kapitalizacja odsetek),
- b) przygotowanie umowy, uruchomienie i obsługa kredytu w rachunku bieżącym (w tym ewidencja księgową kredytu, naliczanie odsetek).
- c) osoba odpowiedzialna za bieżącą współpracę z zamawiającym oraz jednostkami organizacyjnymi (doradca sektorowy, doradca operacyjny, specjalista produktowy).

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

17. Na podstawie podjętej uchwały budżetowej na rok 2024 maksymalna kwota kredytu na pokrycie przejściowego deficytu w budżecie wynosi 1 mln PLN. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejne lata określana w uchwałach budżetowych w przypadku zwiększenia kwoty 1 mln PLN będzie wymagała podjęcia odrębnej decyzji Banku.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

18. Prosimy o akceptację zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym w formie weksla in blanco wystawionego przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową podpisaną przez Kredytobiorcę z kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje.

19. Prosimy o dostarczenie przez Zamawiającego niezbędnych do podjęcia decyzji kredytowej dokumentów:

- a) Opinie RIO do: projektu budżetu na 2024, do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 - 2035 , deficytu ujętego w uchwale budżetowej na 2024r., długu z wykonania budżetu za 2022r – **opinia została załączona**
 - b) Uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2024r. oraz jej ostatnią zmianę. - **załączono**
 - c) Uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 – 2035 oraz jej ostatnią zmianę. - **załączono**
 - d) Sprawozdania Rb NDS, Rb Z, Rb N za IV kwartał 2022r., 2023r. oraz I kwartał 2024r. - **załączono**
 - e) aktualne zaświadczenia z Urzędu Skarbowego oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
20. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

21. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie podjęcie pozytywnej decyzji kredytowej przez bank oraz przedłożenie przez Zamawiającego:
- a) uchwały w sprawie budżetu na dany rok,
 - b) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
 - c) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu oraz w sprawie WPF.
 - d) aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytania zadane w dn. 14.06.2024 r.

1. Co Zamawiający ma na myśli zamieszczając wymóg w SWZ przechowywanie depozytów? Czy zamawiający oczekuje od wykonawcy posiadania możliwości lokowania środków na lokatach czy przedmiotem jest przechowywanie depozytu rzeczowego?

Odpowiedź: Wszystkie depozyty, o których mowa w dokumentacji przetargowej, odnoszą się wyłącznie do środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach bankowych

2. Czy zamawiający dopuszcza rezygnację z wymogu posiadania przez Wykonawcę automatycznych lokat overnight na rzecz samodzielnie zakładanych lokat negocjowanych z minimalnym okresem 2 dni przez system bankowości internetowej?

Odpowiedź: Tak

3. Czy Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania dla czeków papierowych np. elektroniczne zlecenie wypłaty, jednorazowa papierowa dyspozycja wypłaty, lista wypłat, które ograniczają negatywne skutki dla środowiska i stały się już standardem rynkowym?

Odpowiedź: Tak

4. Czy Zamawiający udostępni pomieszczenie kasowe? Jeśli nie, należy podać wytyczne lokalizacji Punktu Obsługi Kasowej.

Odpowiedź: Wykonawca na dzień podpisania umowy z Wykonawcą, powinien posiadać oddział, filię lub punkt kasowy na terenie miasta Zawidów umożliwiający dokonywanie m.in. wpłat i wypłat gotówkowych bądź udostępniać usługę wpłat gotówkowych na terenie miasta Zawidów na innych zasadach. W związku z powyższym Zamawiający nie wymaga udostępnienia punktu kasowego, a możliwości dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych na terenie miasta Zawidów. Sposób wykonywania tych transakcji zamawiający pozostawia w gestii wykonawcy.

5. Czy Zamawiający udostępni wyposażenie Punkt Obsługi Kasowej tj. meble, alarm, sejf itp.?

Odpowiedź: Nie.

6. Ilość wymaganych stanowisk kasowych.

Odpowiedź: Odpowiedź jak w pkt 4.

7. Ilość wymaganych pracowników kasowych oraz podstawa zatrudnienia (czy wymagana jest umowa o pracę, doświadczenie kasjerów oraz KRK/oświadczenie niekaralności).

Odpowiedź: Zamawiający nie stawia wymagań w tym zakresie.

8. Dni i godziny otwarcia kasy

Odpowiedź: Zamawiający nie stawia wymagań w tym zakresie.

9. Ilość transakcji wpłat gotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: około 250



10. Wolumen transakcji wpłat gotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: 43.300,00PLN

11. Ilość transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: 1085

12. Wolumen transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: 3.981.700,00PLN

13. Czy aktualnie są realizowane wpłaty bezgotówkowe?

Odpowiedź: Tak

14. Ilość transakcji wypłat gotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: 15

15. Wolumen transakcji wypłat gotówkowych średniomiesięcznie

Odpowiedź: około 7.000.00PLN

16. Limit dziennych wypłat w PLN, wartość max wypłaty, ile razy w miesiącu?

Odpowiedź: Limit dziennych wypłat do 5.000,00PLN, max wypłata 3.000,00PLN, około 5 razy w miesiącu.

17. Struktura wypłat: bilon czy banknot? Jeśli bilon i banknoty to jaki jest procentowy udział?

Odpowiedź: Nie ma znaczenia

18. Czy wypłaty muszą być świadczone wg. określonych nominałów?

Odpowiedź: Nie

19. Proszę o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach Gminy?

Odpowiedź: Przybliżona kwota salda średniomiesięcznego 3.537.000,00PLN

20. Proszę o podanie czy korzystają Państwo z lokat? Jeśli tak proszę o podanie średniej kwoty lokaty.

Odpowiedź: Nie (tylko lokaty overnight w rachunku bieżącym gminy)

Pytania zadane w dn. 17.06.2024 r.

1. Prosimy o zgodę na wypłaty świadczeń dla Beneficjentów MOPS przy użyciu kart. Karta bez nadrukowanego imienia i nazwiska („niespersonalizowana”) – to karta debetowa, która na plastiku nie ma wytłoczonego (embossowanego) imienia i nazwiska użytkownika. Karta taka posiada pozostałe funkcjonalności firmowej karty debetowej oraz na plastiku ma umieszczoną nazwę firmy. W systemach Banku do każdej karty powinien być przypisany użytkownik, który został wskazany we wniosku o wydanie karty. Klient zobowiązana jest podać we wniosku prawdziwie i aktualne dane użytkownika, które Bank umieszcza w systemach i na podstawie których przypisuje kartę do konkretnego użytkownika. NIE jest to karta na okaziciela. Dla każdego Posiadacza karty będzie otwarty oddzielny rachunek, którego właścicielem będzie wskazana przez Zamawiającego podległa Jednostka.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytania zadane w dn. 18.06.2024 r.

1. Co zamawiający rozumie przez „przechowywanie depozytów”, co będzie przechowywane? Oddział w Zgorzelcu nie prowadzi usługi kaset depozytowych/skrytek. Jeśli jest potrzebna kasetka prosimy o wymiary kasety i informacji jak często będzie do niej Zamawiający zaglądał?

Odpowiedź: Wszystkie depozyty, o których mowa w dokumentacji przetargowej, odnoszą się wyłącznie do środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach bankowych

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie blankietów czekowych usługą wypłat masowych?

Usługa wypłat masowych polega na realizacji przez Bank gotówkowych zleceń płatniczych wystawianych przez Klienta (Zleceniodawcę) za pośrednictwem bankowości elektronicznej, na rzecz wskazanych przez niego odbiorców wypłat. Umożliwia zrezygnowanie z własnej sieci punktów kasowych, gdyż wypłata na rzecz beneficjentów może być dokonana w dowolnym oddziale, agencji bądź bankomacie własnym Banku w całym kraju w terminie ważności zlecenia. Usprawnia realizację wszelkiego rodzaju wypłat gotówkowych (np. odszkodowań, wynagrodzeń, zasiłków, zaliczek, pożyczek, przekazów, stypendiów etc.) obniżając koszty obsługi dzięki outsourcingowi tego procesu. Gotowość realizacji dyspozycji następuje w ciągu kilku minut od przesłania dyspozycji wypłaty przez Zleceniodawcę, bądź zgodnie z terminem ważności zleceń. Sposób identyfikacji beneficjenta oparty jest o dokument tożsamości.

Odpowiedź: Tak.

3. Prosimy o informację czy w razie likwidacji placówki na terenie miasta, Zamawiający wyraża zgodę na obsługę w Zgorzelcu?

Odpowiedź: Tak, ale Zamawiający zastrzega sobie prawo do możliwości rozwiązania umowy z 3 miesięcznym wypowiedzeniem w przypadku likwidacji punktu kasowego/agencji bankowej na terenie miasta Zawidów.

Pytania zadane w dn. 20.06.2024 r.

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na usunięcie z SWZ zapisu z pkt 4.2.4 ppkt 2. dotyczący otrzymywania informacji z banku bez możliwości ingerencji w stan konta m.in. możliwość otrzymywania informacji tekstowej po każdej operacji wykonanej na danym koncie informującej o dokonanej transakcji i aktualnym stanie konta? Bank nie oferuje tej usługi Klientom bankowości korporacyjnej i samorządowej.

Odpowiedź: Zamawiający usunął zapis z SWZ.

