

Or.272.1.2016

Ciechanów, dnia 2016-02-22

Uczestnicy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na usługę „ Bankowa obsługa budżetu Powiatu Ciechanowskiego z programem sponsoringu”

Powiat Ciechanowski, reprezentowany przez Zarząd Powiatu Ciechanowskiego - Zamawiający w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na usługę „ **Bankowa obsługa budżetu Powiatu Ciechanowskiego z programem sponsoringu**” na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 roku poz. 2164.) udziela odpowiedzi na zadane przez Wykonawcę przesłane faksem z dnia 19.02.2016 r. –pytania dotyczące treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

Pytanie 1

Dotyczy wpłat gotówkowych:

- a) Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych wszystkich wpłat własnych i obcych w placówce Wykonawcy w podziale na PLN i waluty obce.
- b) Prosimy o podanie średniomiesięcznej wartości realizowanych wszystkich wpłat własnych i obcych w placówce Wykonawcy w podziale na PLN i waluty obce.

Zamawiający udziela następujących odpowiedzi, z zastrzeżeniem, że w każdym przypadku, gdy pytanie dotyczy walut obcych, odpowiedź jest negatywna – SIWZ nie obejmuje transakcji w walutach obcych.

Odpowiedź:

- a) **Zamawiający udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.**
- b) **Zamawiający udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.**

Pytanie 2

Dotyczy wypłat gotówkowych:

- a) Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych wszystkich wypłat własnych i obcych w placówce Wykonawcy w podziale na PLN i waluty obce.
- b) Prosimy o podanie średniomiesięcznej wartości realizowanych wszystkich wypłat własnych i obcych w placówce Wykonawcy w podziale na PLN i waluty obce

Odpowiedź:

- a) **Zamawiający udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.**
- b) **Zamawiający udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.**

Pytanie 3

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza realizację wypłat gotówkowych poprzez czeki elektroniczne zlecane w bankowości elektronicznej. Dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza. Nie jest objęta SIWZ.

Pytanie 4

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie pobierał wszystkie wyciągi 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 księgowo. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający nie potwierdza. Zamawiający żąda sporządzania wyciągów bankowych zgodnie z SIWZ.

Pytanie 5

Prosimy o dopuszczenie, aby informowanie o przelewach odrzuconych było realizowane przez Bank telefonicznie – dedykowany kontakt ze strony Wykonawcy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza.

Pytanie 6

Banki w swoich ofertach posiadają lokaty overnight automatyczne – dla wskazanych rachunków, na koniec dnia dokonywana jest lokata lub lokaty negocjowane – zakładane na wniosek. Wykonawcy nie zakładają lokat warunkowo jeśli oprocentowanie jest wyższe niż oprocentowanie rachunku. To Zamawiający podejmuje decyzję i zarządza środkami na rachunkach. Prosimy o usunięcie zapisu rozdziału 3.1 pkt 2a)

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę SIWZ.

Pytanie 7

Prosimy o dopuszczenie zawarcia jednej umowy na obsługę bankową i umów produktowych z Powiatem jako jednostką posiadającą osobowość prawną, w imieniu wszystkich jednostek organizacyjnych. Jednostki jako jednostki organizacyjne podpisałyby jedynie załączniki dotyczące danej jednostki (karty wzorów podpisów etc.). Podpisywanie osobnej umowy z każdą jednostką znacznie wydłuża czas wdrożenia i jest nieefektywne.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

Pytanie 8

Zamówienie dotyczy obsługi bankowej, odpowiednio sklasyfikowanej. Prosimy o wyjaśnienie jaką usługą w tym zakresie jest program sponsoringu i jaki posiada kod

EKD? Z uwagi na brak powiązania usług bankowych z programu sponsoringu prosimy o wykreślenie tej usługi z SIWZ.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał zmiany SIWZ.

Pytanie 9

Dotyczy zapisu rozdział XVI „Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji z tytułu wystawianej gwarancji bankowej” – gwarancje bankowe nie są ujęte w przedmiocie niniejszego zamówienia. Prosimy o usunięcie tego punktu. Zamawiający nie może rozszerzać katalogu produktów bez opłat i prowizji ponad katalog produktów z opisu przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź:

Wyboru projektów dokonuje Zamawiający na zasadach określonych w odrębnej umowie (projekt umowy udostępniono na stronie internetowej Zamawiającego). Środki sponsoringu nie są darowizną na rzecz powiatu. Są formą wspierania i promocji działalności sportowej, kultury i innej zgodnie z umową, wykorzystywanej przez organizacje pożytku publicznego i inne podmioty.

Pytanie 10

Dotyczy zapisu rozdział XVI „Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji z tytułu wystawianej gwarancji bankowej” – gwarancje bankowe nie są ujęte w przedmiocie niniejszego zamówienia. Prosimy o usunięcie tego punktu. Zamawiający nie może rozszerzać katalogu produktów bez opłat i prowizji ponad katalog produktów z opisu przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał zmiany SIWZ.

Pytanie 11

Dotyczy zapisu rozdział XVI „Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat za przechowywanie depozytów” – prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający ma na myśli depozyty dot. środków pieniężnych – a więc lokaty.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał zmiany SIWZ.

Pytanie 12

Dotyczy kryterium „ilość punktów obsługi klienta na terenie miasta Ciechanowa” – prosimy o potwierdzenie, że jako punktu obsługi klienta Zamawiający ma na myśli placówki/punkty kasowe świadczące usługi kasowe, a więc wpłaty i wypłaty gotówkowe zgodnie z SIWZ.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza.

Pytanie 13

Dotyczy kryterium „oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bieżących” – na oprocentowanie składa się odpowiednio stawka WIBID, oraz marża Banku. Zamawiający nie podał w SIWZ podstawowych informacji wymaganych dla zapewnienia porównywalności złożonych ofert: tj. jaki WIBID 3 M mają zastosować Wykonawcy – na jaki dzień celem porównywalności ofert? Brak

określenia może sprawić, że każdy Wykonawca zastosuje inny WIBID co nie zapewni porównywalności ofert i będzie niezgodne z ustawą prawo zamówień publicznych. Wykonawcy powinni podając oprocentowanie podać je jako WIBID 3M z dnia określonego w SIWZ minus stała marża Banku. Prosimy o uzupełnienie SIWZ w tym zakresie.

Odpowiedź:

Zamawiający odpowiadając na pytanie innego Wykonawcy określił, że stawka WIBID ma być z dnia 22 lutego 2016 roku.

Pytanie 14

Prosimy o wyjaśnienie jaka jest różnica między kryterium nr 2 „oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bieżących” i kryterium 4 „stały współczynnik do wyliczenia oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych”? w naszej opinii obydwie kryteria dotyczą tego samego zakresu. Prosimy o wyjaśnienie. Dodatkowo prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie pod stwierdzeniem współczynnik? Czy wykonawcy mają podać ją w ofertach jako wartość liczbową?

Odpowiedź:

Różnica polega na tym, że kryterium nr 2 dotyczy oprocentowania a kryterium nr 4 dotyczy wyłącznie stałego elementu na podstawie którego będzie liczone oprocentowanie.

Pytanie 15

We wzorach na kryterium nr 2,3 stosuje w liczniku i mianowniku wartości stałe 100. Powyższe kryteria będą jednak podane jako wartości % (oprocentowanie, marża), Zamawiający powinien więc w liczniku i mianowniku stosować wartości % dla porównywalności wyliczeń matematycznych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie zmieni formuły oceny ofert.

Pytanie 16

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby przelewów krajowych, wychodzących zewnętrznych.

Odpowiedź:

Zamawiający udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.

Pytanie 17

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby przelewów krajowych, wychodzących wewnętrznych.

Odpowiedź:

Zamawiający udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.

Pytanie 18

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby przelewów zagranicznych, wychodzących w podziale na SEPA i inne

Odpowiedź:

Zamawiający nie miał przelewów zagranicznych.

Pytanie 19

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby przelewów Sorbnet.

Odpowiedź:
średniomiesięczna liczby przelewów – 0

Pytanie 20

Prosimy o podanie łącznej wartości zakupu i sprzedaży walut w roku.

Odpowiedź:
Łączna wartość zakupu i sprzedaży walut w roku - 0.

Pytanie 21

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 postanowieniami umowy o wykonanie zamówienia, a także ze złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź:
Zamawiający oświadcza, że jeśli dokumentacja i załączniki będą zgodne z SIWZ i złożoną ofertą, wówczas podpisze takie umowy.

Pytanie 22

Prosimy o doprecyzowanie, czy w ramach zamówienia będą rachunki nie podlegające oprocentowaniu? Np. rachunki projektów unijnych czy dotacji? Jeśli tak to prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na takich rachunkach.

Odpowiedź:
W ramach zamówienia nie będzie rachunków nieoprocentowanych.

Pytanie 23

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

Odpowiedź:
Łączna liczba użytkowników bankowości elektronicznej wynosi 50 osób.

Pytanie 24

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.

Odpowiedź:
Zamawiający nie zapewni wymienionych w pytaniu punktów.

Pytanie 24 (podwójna numeracja pytań)

Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo bankowe (art.69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielony w czasie trwania obsługi bankowej (wynika to bezpośrednio z art. 29 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, a także z art. 69 ustawy Prawo bankowe). Prosimy zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, na cały okres świadczenia przedmiotu zamówienia (na każdy rok), przy uwzględnieniu, że corocznie kwota kredytu będzie wykazana w uchwale budżetowej.

Odpowiedź:

Zamawiający udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.

Pytanie 25

Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie podpisze.

Pytanie 26

Czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających 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 udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.

Pytanie 27

Prosimy o informację, czy Skarbnik jednostki kontrasygnuje weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową?

Odpowiedź:

Zamawiający udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.

Pytanie 28

Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez okres ostatnich 24 miesięcy.

Odpowiedź:

Zamawiający udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.

Pytanie 29

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/ pożyczek/ obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/12/2015, lub ostatnio dostępną datę po tym terminie).

Odpowiedź:

Zamawiający udzielił odpowiedzi innemu Wykonawcy.

Pytanie 30

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo – odsetkowych w 2013 r, 2014 r., za rok 2015, oraz planowane na przyszłe lata.

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta.

Pytanie 31

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie udzielał żadnych poręczeń.

STAROSTA
Sławomir Morawski