



# Powiat Wrocławski

Wrocław, dnia 31 października 2016 r.

Nr sprawy: SP.FK.272.39.2016.I.FK

## Wyjaśnienia do treści zapytania ofertowego

Zamawiający, Powiat Wrocławski, reprezentowany przez Zarząd Powiatu Wrocławskiego, informuje, iż w dniach 27 i 28 października 2016 r. wpłynęły przedstawione poniżej pytania dotyczące treści zapytania ofertowego w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie zapytania ofertowego na realizację zadania „Obsługa bankowa budżetu Powiatu Wrocławskiego w okresie od dnia 10 grudnia 2016 roku do dnia 9 grudnia 2019 roku”

Zamawiający wyjaśnia:

**Pytanie 1:** Czy Zleceniodawca przewiduje możliwość odstąpienia od sporządzania i dostarczania wyciągów w formie papierowej wraz z wtórnikiemami tj. wyciągi będą generowane przez Zleceniodawcę w postaci elektronicznej?

**Odpowiedź:** Zleceniodawca nie przewiduje takiej możliwości.

**Pytanie 2:** Co Zleceniodawca rozumie pod pojęciem dostarczania wyciągów w wersji papierowej, czy chodzi o fizyczne dostarczanie wyciągów wraz z wtórnikiemami do siedziby Zamawiającego?

**Odpowiedź:** Zamawiający pod w/w pojęciem rozumie odbieranie wyciągów bankowych w wyznaczonej placówce banku.

**Pytanie 3:** W związku z zaproszeniem do złożenia oferty w zakresie bankowej obsługi budżetu zwracamy się z prośbą o udostępnienie specyfikacji wymiany danych do usługi płatności masowych oraz kilku przykładowych plików (dot. rozdziału III Przedmiot zamówienia PKT6 Zapewnienie usługi płatności masowych).

**Odpowiedź:** Zamawiający wyjaśnia, iż usługa płatności masowych jest na etapie planowania, w związku z czym nie jest możliwe udostępnienie w/w specyfikacji.

**Pytanie 4:** Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na rachunkach (w PLN oraz w walutach) w podziale na poszczególne miesiące 2015 r. i 2016 r.

**Odpowiedź:** Zamawiający nie przewiduje podawania innych informacji o wysokości sald na rachunkach poza danymi zawartymi w pkt 2 załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego „Pozostałe informacje o Zamawiającym”.

**Pytanie 5:** Czy Zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane? Np. rachunki dotacji, projektów unijnych? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych?

**Odpowiedź:** Zamawiający nie przewiduje posiadania rachunków nieoprocentowanych poza rachunkami płacowymi.

**Pytanie 6:** Prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) przelewów zagranicznych w podziale na SEPA i inne?

**Odpowiedź:** Przelewy zagraniczne występują sporadycznie (w ciągu ostatnich 12 m-cy był to 1 przelew) i są niskokwotowe.

**Pytanie 7:** Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wszystkich przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza.

**Pytanie 8:** Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź:** Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie 9:** Dotyczy kart:

a/ Prosimy o wskazanie liczby kart (w szt.), których dostarczenia będzie wymagał Zamawiający osobno w odniesieniu do poszczególnych rodzajów kart.

b/ Prosimy o informację w zakresie średniomiesięcznej ilości wypłat gotówki z bankomatów w odniesieniu do jednej karty.

c/ Jeśli Zamawiający wymaga kart obciążeniowych to prosimy o wskazanie limitów w odniesieniu do kart obciążeniowych (na każdą kartę). Dane te są niezbędne celem zbadania zdolności kredytowej.

**Odpowiedź:** Zamawiający informuje, iż na obecną chwilę przewiduje korzystanie z kart debetowych, ich ilość zależna będzie od bieżących potrzeb. Pozostałe informacje o transakcjach dokonywanych za pomocą kart płatniczych zawarte są w pkt 12 załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego „Pozostałe informacje o Zamawiającym”.

**Pytanie 10:** Dotyczy wpłat gotówkowych: Prosimy o podanie maksymalnej ilości wpłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).

**Odpowiedź:** Zamawiający nie przewiduje podawania innych informacji o ilości wpłat gotówkowych poza zawartymi w pkt 6 załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego „Pozostałe informacje o Zamawiającym”.

**Pytanie 11:** Dotyczy wypłat gotówkowych: Prosimy o podanie maksymalnej ilości wypłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).

**Odpowiedź:** Zamawiający nie przewiduje podawania innych informacji o ilości wypłat gotówkowych poza zawartymi w pkt 10 załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego „Pozostałe informacje o Zamawiającym”.

**Pytanie 12:** Dotyczy wpłat gotówkowych zamkniętych:

a/ Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty będą dokonywane w PLN.

b/ Prosimy o informację o procentowym udziale bilonu w dokonywanych wpłatach zamkniętych.

c/ Prosimy o potwierdzenie, że spełnieniem wymogu opisanego w pkt III. 4) SIWZ, w zakresie dokonywania wpłat zamkniętych w pomocą trezora jednostki banku, będzie dokonywanie wpłat zamkniętych w sortowni zlokalizowanej na terenie Wrocławia lub dokonywanie wpłat zamkniętych w jednostce Wykonawcy.

**Odpowiedź:**

ad.a/ Zamawiający potwierdza.

ad.b/ Zamawiający nie może jednoznacznie określić procentowego udziału bilonu w dokonywanych wpłatach zamkniętych, zależy on od rodzaju wpłat dokonywanych przez petentów.

ad. c/ Trezor do wpłat gotówkowych zamkniętych winien być dostępny w wybranej placówce Banku.

**Pytanie 13:** Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.

**Odpowiedź:** Informacja o ilości użytkowników na dzień 30.09.2016 r. jest zawarta w pkt 20 załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego „Pozostałe informacje o Zamawiającym”. Liczba ta zależna będzie od bieżących potrzeb Zamawiającego.

**Pytanie 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.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza, iż spełnione są powyższe wymagania techniczne.

**Pytanie 15:** 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 kredytu, rachunku bankowego 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. umowy rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją itp.) będą zgodne z treścią SIWZ, wraz z załącznikami, a także ze złożoną przez Bank ofertą.

**Odpowiedź:** Zamawiający przewiduje podpisanie tylko i wyłącznie tych umów (umowy), których dotyczy przedmiot zapytania ofertowego.

**Pytanie 16:** Prosimy o potwierdzenie, że wymóg opisany w pkt III.1) Zapytania ofertowego zostanie spełniony poprzez możliwość otwierania i zamykania rachunków przez specjalnie dedykowanego dla Zamawiającego doradcę bankowego.

**Odpowiedź:** Wymóg opisany w pkt III.1) jednoznacznie określa potrzeby Zamawiającego w tym zakresie.

**Pytanie 17:** Prosimy o dopuszczenie możliwości pobierania wszystkich wyciągów (wraz z wtórnikami) poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej wraz z elektronicznymi załącznikami zawierają elementy wymagane 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 jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej. Rozwiązanie takie będzie korzystne dla Zamawiającego, gdyż nie będzie musiał codziennie oczekiwać na dostarczenie wyciągów przez Wykonawcę. Będzie możliwość samodzielnego wydrukowania przez Zamawiającego wyciągów w dowolnym momencie które będą tożsame z tym, co otrzymałby Zamawiający od Wykonawcy w wersji papierowej.

**Odpowiedź:** Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

**Pytanie 18:** Dotyczy kryterium oceny ofert- *oprocentowanie*: Prosimy o dodanie postanowienia mówiącego, iż koniecznym jest podanie przez Wykonawcę marży w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku. Przedmiotowe rozwiązanie ułatwi późniejszą ocenę ofert i zapewni sprawliwą porównywalność zaoferowanego oprocentowania.

**Odpowiedź:** Oferty będą oceniane zgodnie z kryteriami zawartymi w zapytaniu ofertowym.

**Pytanie 19:** Prosimy o potwierdzenie, że wymóg opisany w pkt III.1. SIWZ, w zakresie otwierania rachunków, zostanie spełniony poprzez możliwość otwierania rachunków przez specjalnie dedykowanego dla Zamawiającego doradcę bankowego.

**Odpowiedź:** Wymóg opisany w pkt III.1) jednoznacznie określa potrzeby Zamawiającego w tym zakresie.

**Pytanie 20:** Prosimy o potwierdzenie, że wymóg opisany w pkt III. 3) w zakresie godziny 16:00 jest związany z przelewami krajowymi.

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza.

**Pytanie 21:** Prosimy o potwierdzenie, że spełnieniem wymogu opisanego w pkt III. 12) SIWZ będzie wypłata gotówkowa wg. przesłanej przez Zamawiającego specyfikacji zawierającej ilości poszczególnych nominałów wymaganych przez Zamawiającego.

**Odpowiedź:** Zamiana nominałów pieniężnych na inne nominały następować będzie na podstawie specyfikacji zawierającej ilości poszczególnych wymaganych nominałów .

**Pytanie 22:** Prosimy o informację, czy przelewy płatcowe są realizowane przez każdą jednostkę we własnym zakresie?

**Odpowiedź:** Zamawiający potwierdza.

**Pytanie 23:** Prosimy o informację w zakresie struktury rachunków Zamawiającego z uwzględnieniem ich ilości oraz przeznaczenia.

**Odpowiedź:** Struktura rachunków Zamawiającego zależy od bieżących potrzeb. Zgodnie z warunkami zawartymi w zapytaniu ofertowym Wykonawca zobowiązany jest do otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej.

**Pytanie 24:** W Banku Wykonawcy standardowa stawka oprocentowania rachunków wyliczana jest w oparciu o stopę referencyjną WIBID pomnożoną o wskaźnik. Czy Zamawiający dopuszcza oprocentowanie rachunków oparte o WIBID 1M \* wskaźnik?

**Odpowiedź:** Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

**Pytanie 25:** Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie typowego rachunku płacowego, który w ramach swojej funkcjonalności ma możliwość pokrycia salda debetowego z rachunków wskazanych przez Zamawiającego wg. ustalonej przez Zamawiającego kolejności w umowie rachunku płacowego?

**Odpowiedź:** Wymogi dotyczące funkcjonowania rachunku płacowego opisane zostały w pkt III.1 Zapytania ofertowego.

**Pytanie 26:** Czy Zamawiający dopuszcza w miejsce czeku wypłatę w formie czeku elektronicznego?

**Odpowiedź:** Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

**Pytanie 27:** Czy trezory do wpłat gotówkowych zamkniętych mają być dostępne we wszystkich Oddziałach wykonawcy?

**Odpowiedź:** Trezor do wpłat gotówkowych zamkniętych winien być dostępny w wybranej placówce Banku.

**Pytanie 28:** Czy Zamawiający przewiduje możliwość lokowania wolnych środków pieniężnych na negocjowanych lokatach terminowych w innym Banku niż Bank Wykonawca?

**Odpowiedź:** Zamawiający zgodnie z upoważnieniem Rady Powiatu ma możliwość lokowania wolnych środków pieniężnych w innych bankach, niż bank prowadzący obsługę budżetu Powiatu.

  
WICESTAROSTA  
Waldemar Szczypkutowicz