

ZP.272.10.2020

Otrzymują:**Wszyscy Wykonawcy**

Dotyczy: przetargu nieograniczonego poniżej 214.000 euro na wybór banku w celu wykonywania bankowej obsługi budżetu Powiatu Cieszyńskiego oraz jego jednostek organizacyjnych w okresie wrzesień 2020 – grudzień 2024.

Na podstawie art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych zwanej dalej uPzp, Zamawiający udziela odpowiedzi na następujące pytania Wykonawcy:

1. Proszę o doprecyzowanie dotychczasowej polityki gotówkowej stosowanej w powiecie:

A. Wpłaty gotówkowe Powiatu i jego jednostek organizacyjnych

	Ilość transakcji wpłat gotówkowych w miesiącu	Średnia wartość pojedynczej wpłaty
Oplatomat	Nie występowały	Nie występowały
Wpłatomat	Nie występowały	Nie występowały
Kasa banku	Nie występowały	Nie występowały
Wrzutnia bankowa	Nie występowały	Nie występowały
Inkaso samochodowe	Nie występowały	Nie występowały
Poczta Polska	ok. 100	ok. 10.000 PLN
Inny sposób wpłaty	Nie występowały	Nie występowały

B. Wpłaty gotówkowe osób trzecich

	Ilość transakcji wpłat gotówkowych w miesiącu	Średnia wartość pojedynczej wpłaty
Oplatomat	ok. 1.200 PLN	ok. 60 PLN
Kasa banku	Nie występowały	Nie występowały
Inny sposób wpłaty	Nie występowały	Nie występowały

Występowały pojedyncze wpłaty poprzez Poczte Polską.

2. Czy w punkcie 13.3.1, na stronie 13 w punkcie 16 tabeli „Opłaty za dokonanie wpłaty gotówkowej przez Zamawiającego” - ujęto również wpłaty do oplatomatów, wpłatomatów, wrzutni bankowej, inkasa samochodowego? Czy są to wyłącznie wpłaty do kasy?

Odpowiedź: W punkcie tym nie ujęto wpłat do oplatomatów, wpłatomatów, wrzutni bankowej, inkasa samochodowego – Zamawiający (jego jednostki organizacyjne) dokonuje wyłącznie wpłat bezpośrednio do kasy, przez co należy rozumieć wpłaty poprzez Poczte Polską.

3. Czy w punkcie 10, strona 4 – System powinien spełniać następujące wymagania: (...) Umożliwienie użytkownikowi autoryzowania zleceń płatniczych i działań w systemie za pomocą klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesorowej (...)

- akceptowana jest autoryzacja zleceń poprzez SMS (zgodnie z zaleceniami KNF).

Odpowiedź: *Zamawiający akceptuje autoryzację zleceń poprzez SMS (zgodnie z zaleceniami KNF).*

4. Czy dodanie kolejnego opłatomatu w trakcie trwania umowy będzie skutkowało wprowadzeniem cen jak dla 2 pozostałych opłatomatów?

Odpowiedź: *Tak, dodanie kolejnego opłatomatu w trakcie trwania umowy będzie skutkowało wprowadzeniem cen jak dla 2 pozostałych opłatomatów.*

5. Czy powiat i/ lub jednostki korzystają obecnie z inkasa samochodowego na dostawę i/lub odbiór gotówki?

Odpowiedź: *Powiat i/ lub jednostki nie korzystają obecnie z inkasa samochodowego na dostawę i/lub odbiór gotówki.*

6. II 1c) „wypłacanie gotówki która stanowi nierówne nominały, tzw. „resztówki” we wskazanych placówkach lub w inny wskazany sposób, na terenie Powiatu Cieszyń.”

W jaki sposób obecnie wypacane są „resztówki”?

Odpowiedź: *W dotychczasowej obsłudze bankowej Zamawiający nie uruchamiał usługi określonej w punkcie II.*

7. Czy zamawiający widzi możliwość wprowadzenia zmiany do zapisu z III. 3, strona 21 „Odbiór środków przez beneficjenta możliwy do wykonania w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową na terenie powiatu Cieszyńskiego w terminie do 30 dni od dnia zlecenia wypłaty przez Zamawiającego.”

Zmiana na

„Odbiór środków przez beneficjenta możliwy do wykonania w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową **lub w bankomacie** na terenie powiatu Cieszyńskiego w terminie do 30 dni od dnia zlecenia wypłaty przez Zamawiającego.”

Odpowiedź: *Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych modyfikuje zapis z pkt 16 SIWZ ppkt III. 3 (strona 21 SIWZ), który otrzymuje brzmienie:*

*„Odbiór środków przez beneficjenta możliwy do wykonania w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową **lub w bankomacie** na terenie powiatu Cieszyńskiego w terminie do 30 dni od dnia zlecenia wypłaty przez Zamawiającego”.*

8. Czy zamawiający widzi możliwość rezygnacji z przelewów papierowych? Z uwagi na fakt, że jest to produkt prawie nie stosowany już w bankowości.

Odpowiedź: *Zamawiający widzi możliwość rezygnacji z przelewów papierowych, jednak musi mieć zapewnione alternatywne rozwiązanie złożenia i realizacji przelewu w przypadku uniemożliwiającym złożenia przelewu elektronicznie z winy banku.*

9. Czy zamawiający widzi możliwość poszerzenia punktu 3, podpunkt 9, strona 3
Rozliczenia gotówkowe powinny uwzględniać:

- przyjmowanie wpłat gotówkowych w kasach placówki, oddziału, filii, agencji itp. banku przez klientów wpłacających na rachunki Zamawiającego bez pobierania od wpłacającego prowizji i opłat oraz innych kosztów

zmiana na:

Rozliczenia gotówkowe powinny uwzględniać:

- przyjmowanie wpłat gotówkowych w kasach placówki, oddziału, filii, agencji itp. banku lub na **Poczcie Polskiej** przez klientów wpłacających na rachunki Zamawiającego bez pobierania od wpłacającego prowizji i opłat oraz innych kosztów

Odpowiedź: Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych modyfikuje zapis punktu 3.2 SIWZ ppkt 9 rozliczenia gotówkowe powinny uwzględniać - myślą pierwszy(strona 3 SIWZ), który otrzymuje brzmienie:

„ - przyjmowanie wpłat gotówkowych w kasach placówki, oddziału, filii, agencji itp. banku lub na Poczcie Polskiej przez klientów wpłacających na rachunki Zamawiającego bez pobierania od wpłacającego prowizji i opłat oraz innych kosztów”.

10. Dlaczego w punkcie 3.3 podpunkt 8, strona 6 wskazano:

„Zagwarantował nie pobieranie opłat bankowych od wydania na wnioszek Zamawiającego imiennych kart płatniczych przypisanych do rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego i jego jednostki.”

Natomiast w tabeli Cen na stronie 13, w pozycji 19 wskazano:

„Korzystanie z kart płatniczych wydanych do rachunku 58 sztuk, cena.....”

Odpowiedź: Zamawiający nie widzi sprzeczności pomiędzy przywołanymi zapisami – czynność wydania jest czynnością jednorazową i jest usługą odrębną od korzystania z kart, które ma charakter ciągły i powtarzalny.

11. Dlaczego w punkcie 13.3.5 strona 16 wskazano punkty za opłatomat przy cenie poniżej 1000 zł, gdy rynkowy koszt utrzymania i obsługi urządzenia to około 6000 zł miesięcznie?

Odpowiedź: Dla Zamawiającego korzystanie z opłatomatu za kwotę do 1000 zł ma ekonomiczne uzasadnienie.

12. Dlaczego w punkcie 11 na stronie 20 wskazano:

Wykonawca zapewni dokonywanie przelewów w ramach banku bez pobierania żadnych opłat.

Natomiast w tabeli Cen na stronie 13, w pozycji 10 wskazano:

Opłata za polecenie przelewu w formie elektronicznej na rachunek w banku Oferenta

Odpowiedź: Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych modyfikuje zapisy pkt 13.3.1 SIWZ i formularza ofertowego, stanowiącego załącznik nr 1 do SIWZ, poprzez wykreślenie pozycji 10 tabeli.

Zmodyfikowany załącznik nr 1 stanowi integralną część niniejszego pisma.

13. Czy zamawiający widzi możliwość poszerzenia punktu 12 str. 20

Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w kasach we wszystkich jego placówkach na terenie Cieszyna, bez pobierania żadnych opłat.

Zmiana na:

Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w kasach we wszystkich jego placówkach na terenie Cieszyna **lub za pośrednictwem urządzeń takich jak bankomaty, opłatomaty lub placówki Poczty Polskiej**, bez pobierania żadnych opłat.

Odpowiedź: Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych modyfikuje pkt 16 SIWZ ppkt I.12 (strona 20 SIWZ), który otrzymuje brzmienie:

„Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w kasach we wszystkich jego placówkach na terenie Cieszyna lub za pośrednictwem urządzeń takich jak opłatomaty lub placówki Poczty Polskiej, bez pobierania żadnych opłat”.

Z proponowanego zapisu usunięto bankomaty, gdyż wpłaty mogą być dokonywane tylko w sposób identyfikujący wpłacającego i określający tytuł wpłaty oraz wpłacający winien otrzymać dokument potwierdzający wpłatę zawierający te dane.

15. Czy Zamawiający widzi możliwość **dodania zapisu** w brzmieniu Ad. IV ust. 5 SIWZ:

„Wypowiedzenie przez Zamawiającego umowy z powodu nieudzielenia przez Wykonawcę kredytu w wysokości wnioskowanej przez Zamawiającego nie może stanowić podstawy dochodzenia przez Zamawiającego od Wykonawcy jakichkolwiek roszczeń odszkodowawczych „

Odpowiedź: Zamawiający nie widzi możliwość dodania zapisu w brzmieniu przedstawionym powyżej.

Oraz w pkt. V ust. 2 SIWZ **skreślenia** końcowej części tego ustępu, od wyrazów „ w szczególności nie udzieli kredytu w rachunku bieżącym w wysokości i terminach wymaganych przez Zamawiającego „

Odpowiedź: Zamawiający nie widzi możliwość skreślenia końcowej części pkt V ust 2 od wyrazów „w szczególności nie udzieli kredytu w rachunku bieżącym w wysokości i terminach wymaganych przez Zamawiającego”.

16. II 1c) „wypłacanie gotówki która stanowi nierówne nominały, tzw. „resztówki” we wskazanych placówkach lub w inny wskazany sposób, na terenie Powiatu Cieszyn.”

Oraz 3.9.c str. 4 „możliwość wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości tj. na banknoty lub bilon.

Czy ta usługa jest obligatoryjna? Czy można jej nie realizować?

Odpowiedź: W dotychczasowej obsłudze bankowej nie uruchamiano usługi tzw. „resztówek”, zatem Zamawiający nie będzie wymagał jej realizacji.

W kwestii „możliwość wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości tj. na banknoty lub bilon” Zamawiający dopuszcza odstępienie od jej realizacji tylko w przypadku uruchomienia sprawnie funkcjonujących opłatomatów. W przypadku braku opłatomatów lub ich awarii Zamawiający będzie wymagał realizacji tej usługi.

17. Czy bezpłatna realizacja punktu 12 str. 20 jest obligatoryjna?

Wykonawca zapewni dokonywanie **wpłat gotówkowych przez osoby trzecie** na rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w **kasach** we wszystkich jego placówkach na terenie Cieszyna, bez pobierania żadnych opłat.

Czy można z tego punktu zrezygnować lub wprowadzić opłatę za tą usługę do formularza cenowego? Poszerzając ją jednocześnie o wpłaty za pośrednictwem urządzeń takich jak bankomaty, opłatomaty + jednocześnie określenie ilości i wartości takich wpłat.

Odpowiedź: *Bezpłatna realizacja punktu 12 str. 20 jest obligatoryjna. Zamawiający nie zrezygnuje z tego punktu i nie widzi możliwości wprowadzenia opłat za tę usługę.*

18. Czy bezpłatna realizacja punktu 3.3.5 strona 6 odnosi się do opłatomatu?

„Zamawiający wymaga aby Wykonawca zagwarantował nie pobieranie opłat i prowizji bankowych od klientów wpłacających bezpośrednio na rachunki Zamawiającego?

Odpowiedź: *Zamawiający potwierdza, że bezpłatna realizacja punktu 3.3.5 strona 6 odnosi się także do opłatomatu.*

19. Czy punkty SIWZ i Formularza Oferty dotyczące stałego Spread walutowego:

Zapewnienie możliwości kupna i sprzedaży waluty obcej przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, wg kursu z uwzględnieniem **stałego spread-u walutowego**, zadeklarowanego przez Bank i obowiązującego w całym okresie umowy.

Mogą zostać zmieniona na:

Zapewnienie możliwości kupna i sprzedaży waluty obcej przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, wg kursu z uwzględnieniem **stałej marży walutowej**, zadeklarowanej przez Bank i obowiązującej w całym okresie umowy,

Odpowiedź: *Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych modyfikuje pkt 3.2.SIWZ ppkt 15, który otrzymuje brzmienie:*

„Zapewnienie możliwości kupna i sprzedaży waluty obcej przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, wg kursu z uwzględnieniem stałej marży walutowej, zadeklarowanej przez Bank i obowiązującej w całym okresie umowy”.

20. Usunięcie z Formularza oferty oraz SIWZ punktów dotyczących przelewów papierowych – w obecnej bankowości nie są one stosowane.

Odpowiedź: *Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych modyfikuje zapisy pkt 13.3.1 SIWZ i formularza ofertowego, stanowiącego załącznik nr 1 do SIWZ, poprzez wykreślenie pozycji 7, 8, 9 tabeli.*

Zmodyfikowany załącznik nr 1 stanowi integralną część niniejszego pisma.

21. Usunięcie z Formularza oferty oraz SIWZ punktów dotyczących blankietów czekowych – w obecnej bankowości nie są już stosowane. Można zastąpić je Systemem Wypłat Elektronicznych w Bankomatach.

Odpowiedź: *Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych modyfikuje zapisy pkt 13.3.1 SIWZ i formularza ofertowego, stanowiącego załącznik nr 1 do SIWZ, poprzez wykreślenie pozycji 13 tabeli.*

Zmodyfikowany załącznik nr 1 stanowi integralną część niniejszego pisma.

22. W Formularzu oferty i SIWZ, w punktach dotyczących wpłat gotówkowych, gdzie mowa jest o kasach – doprecyzowanie innej możliwości takiej jak Poczta Polska i wskazanie że kasa banku nie jest obowiązkowa.

Odpowiedź: *Zamawiający dopuszcza dokonywanie wpłat gotówkowych poprzez Poczta Polską.*

23. W Formularzu oferty i SIWZ, w punktach dotyczących wypłat gotówkowych – doprecyzowanie, że wypłaty w Bankomatach są akceptowalne

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje wypłaty w bankomatach.

24. Usunięcie z Formularza oferty oraz SIWZ punktów dotyczących wypłaty „resztówek” i nierównych nominałów. Jeżeli utrzymanie tej pozycji jest konieczne, proszę o dookreślenie, że można zrealizować ten punkt w formie inkasa samochodowego. Oraz określenie:

- a) Lokalizacja - gdzie mają być dostarczone środki
- b) Średnia wartość pojedynczej wypłaty
- c) Udział bilonu w % pojedynczej wypłaty
- d) Struktura nominałowa, czy stała (zawsze tak samo) czy zmienna
- e) Sposób składania zamówień na wypłaty: czy zgodnie z harmonogramem (ustalimy go) czy pojedyncze zlecenia w Systemie banku
- f) Przykładowa specyfikacja wypłaty w PLN: ile jakiego nominału, może któregoś nie ma, któryś nominał dominuje?
- g) Ilość pakietów wypłat: przy jednym podjeździe, jeden pakiet/koperta?
- h) Dni odbioru wypłat: robocze, wolne? W jakich godzinach? Można opisać słowami, kiedy się zamawia, ile razy w miesiącu itd.

Odpowiedź: W dotychczasowej obsłudze bankowej nie uruchamiano usługi tzw. „resztówek” i nierównych nominałów, zatem Zamawiający nie będzie wymagał jej realizacji.

STAROSTA

Mieczysław Szczurek