

WYJAŚNIENIE TREŚCI ZAPYTANIA OFERTOWEGO (1)

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie zapytania ofertowego pn. **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sulejów oraz jednostek organizacyjnych Gminy Sulejów**

W związku z wpływieniem do Zamawiającego w dniu 04.09.2020 r. pytań odnośnie prowadzonego postępowania, o którym mowa wyżej, udzielam odpowiedzi na następujące zapytania:

1. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorze banku.

2. Przedmiotem zamówienia są usługi prowadzenia lokat overnight. Z uwagi na sytuację związaną z radykalnym obniżeniem przez Radę Polityki Pieniężnej podstawowych stóp procentowych oraz w związku z tym wycofaniem z ofert większości banków komercyjnych usług prowadzenia lokat overnight prosimy o odstąpienie od zapisu.

Odpowiedź: Zamawiający nie odstępuje od zapisu o lokatach overnight.

3. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość przesunięcia terminu od kiedy obowiązywać ma kompleksowa obsługa? Termin składania ofert, a następnie wybór Wykonawcy może uniemożliwić rzetelne przygotowanie niezbędnej do wdrożenia obsługi dokumentacji dla Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych.

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza możliwości przesunięcia terminu od kiedy obowiązywać ma kompleksowa obsługa.

4. Czy udzielenie kredytu w rachunku bieżącym będzie przedmiotem oddzielnego postępowania?

Odpowiedź: Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym będzie przedmiotem oddzielnego postępowania.

5. Jeżeli udzielenie kredytu nie będzie przedmiotem oddzielnego postępowania prosimy o :
 - a) podanie kwoty kredytu w rachunku bieżącym jaka jest oczekiwana przez Zamawiającego.
 - b) o informację, czy przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.
 - c) informację, gdzie w ofercie Wykonawca ma uwzględnić koszty związane z udzieleniem kredytu (prowizje/marżę). Formularz cenowy nie uwzględnia udzielenia kredytu.
 - d) Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- i. uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- ii. pozytywne opinie 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 w sprawie WPF.
- iii. Aktualne zaświadczenia z ZUS i US

Odpowiedź: Nie dotyczy, czyt. Pyt. 4.

6. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy trójstronnej pomiędzy podwykonawcą Banku, Bankiem a Zamawiającym, na obsługę terminali płatniczych? Konieczność podpisania takiej umowy wynika z:

- aktualnie na polskim rynku większość banków nie prowadzi bezpośrednio rozliczeń takich transakcji ponieważ są one realizowane przez podmioty które są w tym wyspecjalizowane i posiadają odpowiednie systemy do tego rodzaju działalności i można to porównać do bardzo specjalistycznej koncesjonowanej działalności,
- regulacje, które nie pozwalają na brak umowy pomiędzy agentem rozliczeniowym a Akceptantem tj. Zamawiającym – zapis punktu 4.3.A.1 najnowszych Visa Europe Operating Regulations, wpływa na sytuację, że zastosowanie modelu z wyłączeniem umowy trójstronnej byłoby niezgodne z przepisami, które obowiązują tego typu podmioty i w przypadku stwierdzenia niezgodności skutkowałoby koniecznością zaprzestania świadczenia usług dla Państwa z przyczyn niezależnych od banku i podmiotu rozliczającego transakcje w POS,
- Fakt, że model umowy trójstronnej w tego typu usługach jest powszechnie obowiązujący, akceptowany w przetargach wynika z faktu, że Ustawa Prawo Zamówień Publicznych reguluje szereg podstawowych kwestii, mających zasadnicze znaczenie dla procesu udzielania zamówień publicznych. Ponadto do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia stosuje się przepisy ustawy Kodeks cywilny, jeżeli przepisy ustawy nie stanowią inaczej a w tym przypadku nie ma uregulowania w PZP jak Zamawiający ma postąpić w przypadku, gdy w ramach usług specyficznych, gdzie musi nastąpić relacja pomiędzy Zamawiającym (który będzie pełnił funkcję Akceptanta) a Podwykonawcom (przy pozostawieniu na Wykonawcy składającym ofertę pełnej odpowiedzialności za prawidłowe realizowanie zamówienia), tutaj trzeba odwołać się do wynikającej z kodeksu cywilnego swobody kształtowania umów.
- w przypadku braku akceptacji dla zawarcia umowy trójstronnej (modelu który aktualnie funkcjonuje na rynku), Zamawiający naraża się na ryzyko zakwestionowania możliwości funkcjonowania w tym zakresie i działanie nie w interesie publicznym ze względu na połączenie usług świadczonych przez banki (udzielenie kredytu i obsługa rachunków bankowych) ze specyficzną usługą nie oferowaną przez banki tylko podmioty wykwalifikowane, co w perspektywie kontroli organów nadzorujących Zamawiającego czy też Wykonawcę (przytoczone powyżej regulacje organizacji płatniczych) może spowodować konieczność rozwiązania umowy z powodu złe przygotowanej Specyfikacji i działanie wbrew interesowi publicznemu.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy trójstronnej pomiędzy podwykonawcą Banku, Bankiem a Zamawiającym, na obsługę terminali płatniczych.

7. Prosimy o odstąpienie od zapisów mówiących o możliwości korzystania z systemu bankowości elektronicznej w dniu podpisania umowy. Ze względu na konieczność wdrożenia dokumentów i wygenerowania dostępu dla użytkowników bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający nie odstępuje od zapisów mówiącym o możliwości korzystania z systemu bankowości elektronicznej w dniu podpisania umowy.

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie wypłaty elektronicznej (czek elektroniczny). Jest to obecnie stosowana forma w bankowości, wypiera tradycyjny czek. Operacja polega na złożeniu dyspozycji wypłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej (akceptacja jak przy przelewie elektronicznym). Do wypłaty możemy wskazać dowolną osobę. Osoba, która ma dokonać wypłaty, może to zrobić w każdym Oddziale Banku, okazując dowód osobisty. Forma ta może także zastąpić czek papierowy.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie wypłaty elektronicznej (czek elektroniczny).

9. Jakie średnie salda na rachunkach PLN przewiduje Zamawiający.

Odpowiedź: Średnie salda na rachunkach PLN: 4 mln zł.

10. Jakie przelewy i w jakiej liczbie przewiduje Zamawiający – krajowe, SEPA, SWIFT.

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje jedynie krajowe przelewy.

11. Jaką wielkość płatności miesięcznie przewiduje Zamawiający terminalami płatniczymi? Prosimy o podanie wolumenu oraz ilości sztuk.

Odpowiedź: Wpłaty poprzez terminal: dziennie około 20 tys. zł.

12. Jaka wielkość zasileń i odprowadzania gotówki jest przewidywana każdego dnia i w jakich godzinach.

Odpowiedź: Odprowadzanie gotówki do banku: dziennie około 30 tys. zł.

13. Jaki będzie udział bilonu w zasileniach i odprowadzeniach gotówki.

Odpowiedź: Udział bilonu w odprowadzanych środkach do banku: około 2 tys. zł.

14. Czy Wykonawca musi odbierać codziennie całą gotówkę od Zamawiającego.

Odpowiedź: Wykonawca musi odbierać codziennie całą gotówkę od Zamawiającego, jeżeli łączna wartość zebranych środków przekroczy limit ubezpieczenia tj. 20 tys. zł.

15. Prosimy o wskazanie ilości rachunków w walucie obcej oraz walutę tych rachunków.

Odpowiedź: Brak rachunków w walutach obcych.

16. Czy Zamawiający dokonuje przelewów w walucie obcej?

Odpowiedź: Zamawiający nie dokonuje przelewów w walucie obcej.

17. Prosimy o potwierdzenie, że oświadczenie dotyczące wypełnienia obowiązków informacyjnych zawarte w Formularzu ofertowym dotyczy potwierdzenia wypełnienia przez Bank obowiązku informacyjnego (obowiązku Banku jako administratora danych osobowych) wobec pracowników Banku, których dane osobowe zostaną przekazane Zamawiającemu w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że oświadczenie dotyczące wypełnienia obowiązków informacyjnych zawarte w Formularzu ofertowym dotyczy potwierdzenia wypełnienia przez

Bank obowiązku informacyjnego (obowiązku Banku jako administratora danych osobowych) wobec pracowników Banku, których dane osobowe zostaną przekazane Zamawiającemu w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia.

18. Czy Zamawiający do dopuszcza zastępczą obsługę wpłat gotówkowych poprzez placówkę Poczty Polskiej w Sulejowie.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza zastępczą obsługę wpłat gotówkowych poprzez placówkę Poczty Polskiej w Sulejowie.

19. Prosimy o podanie dodatkowych informacji do wpłat dokonywanych w przez osoby trzecie w oddziale banku dokonujące wpłat na rachunki bankowe Gminy i jej jednostek organizacyjnych:

a) średnia ilości sztuk miesięcznie

b) średnia kwoty wpłaty

c) czy wpłaty przypadają na jakiś szczegółowy termin czy też są rozłożone w miesiącu?

Odpowiedź: Dodatkowe informacje do wpłat dokonywanych przez osoby trzecie w oddziale banku dokonujące wpłat na rachunki bankowe Gminy i jej jednostek organizacyjnych: średnia ilości sztuk miesięcznie: 3.000; średnia kwoty wpłaty: 100 zł; wpłaty nie przypadają na jakiś szczegółowy termin i nie są rozłożone w miesiącu.

BURMISTRZ
Wojciech Ostrowski

