

WYJAŚNIENIE NR 3
TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Zamawiający – Gmina Miejska Zgorzelec, informuje, iż w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie podstawowym bez negocjacji pod nazwą: „**Bankowa obsługa budżetu Gminy Miejskiej Zgorzelec i jej jednostek organizacyjnych**” w dniu 29 czerwca br., zgodnie z art. 284 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.), wpłynął wniosek od Wykonawcy o wyjaśnienie treści SWZ.

W związku z powyższym Zamawiający, działając zgodnie z art. 284 ust. 6 ww. ustawy, przekazuje treść zapytań, zachowując ich oryginalną pisownię, wraz z wyjaśnieniem:

Pytanie nr 1:

Dotyczy rachunków - prosimy o podanie:

- a) średniego salda na rachunkach w poszczególnych walutach obcych w roku 2023;
- b) podanie średniego salda lokowanego w PLN w latach 2022-2023;
- c) podanie średniomiesięcznego salda w latach 2022-2023 na rachunkach oprocentowanych;
- d) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w PLN. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.

Odpowiedź na pytanie nr 1:

- a) średnie saldo w walucie EUR: 24 390,00
średnie saldo w walucie USD: 0,00
- b) 0,00
- c) Zamawiający w latach 2022-2023 posiadał wyłącznie rachunki nieoprocentowane.
- d) TAK. Średnie roczne saldo za okres 2018-2022: 5 582 571,61 PLN.

Pytanie nr 2:

Załącznik Nr 5 do SWZ wiersz 2 – prosimy o podanie ilości przelewów w podziale na przelewy Sorbent, eliksir, ekspres eliksir.

Odpowiedź na pytanie nr 2:

Przelewy Sorbnet: ok. 700 sztuk rocznie,
Przelewy eliksir: ok. 36 500 sztuk rocznie,
Przelewy ekspres eliksir: 0 sztuk.

Pytanie nr 3:

Załącznik Nr 5 do SWZ wiersz 13 – prosimy o padanie ilości przelewów SEPA i poza SEAPA

Odpowiedź na pytanie nr 3:

Przelewy SEPA: 10 wysłanych, 36 odebranych (rocznie),

Przelewy poza SEPA: brak.

Pytanie nr 4:

Dotyczy wymogu sprawdzenia kontrahentów w wykazie podatników VAT prowadzonym przez szefa Krajowej Administracji Skarbowej (tzw. „białej liście”). Weryfikacja płatnika na Białej Liście nie jest funkcjonalnością bankową, a funkcjonalnością systemu księgowego Zamawiającego (modułu zarządzania dostawcami). Jeśli jednak Zamawiający oczekuje dostarczenia funkcjonalności weryfikacji podatnika VAT zgodnie z wykazem podatników VAT (Biała lista) przez Wykonawcę, Wykonawca prosi, aby Zamawiający uznał za spełnienie opisanego wymogu poprzez udostępnienie przez Wykonawcę rozwiązania polegającego na możliwości wysłania przez Zamawiającego do Wykonawcy wiadomości email zawierającej w załączniku informacje o kontrahentach (pary: NIP + NRB w pliku CSV). W odpowiedzi Banku nada każdemu takiemu kontrahentowi bieżący status danego podmiotu w Wykazie podatników VAT i odeśle tak uzupełniony plik do Zamawiającego.

Odpowiedź na pytanie nr 4:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 5:

Dotyczy obsługi gotówkowej – prosimy o:

- a) podanie rocznej liczby wpłat gotówkowych otwartych w pln dokonywanych przez osoby trzecie;
- b) podanie rocznej ilości wypłat gotówkowych otwartych w pln z podziałem na wypłaty o jednostkowej wartości do 5 tys. pln i wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. pln;
- c) potwierdzenie, że wypłaty gotówkowe otwarte w PLN będą odbywały się na podstawie czeków elektronicznych;
- d) usunięcie wymogu rozmiany gotówki, z uwagi na fakt, iż nie jest to czynność bankowa lub potwierdzenie, że jest to opcja a nie wymóg;
- e) dopuszczenie, żeby w placówce bankowej/oddziale dokonywane były tylko transakcje gotówkowe w walucie PLN w formie otwartej i bezgotówkowe poprzez terminale POS.

Odpowiedź na pytanie nr 5:

- a) 204 rocznie,
- b) wypłaty do 5 tys. zł: 100 sztuk,
wypłaty powyżej 5 tys. zł: brak,
- c) Zamawiający potwierdza,

- d) Zamawiający nie wyraża zgody,
- e) Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 6:

Dotyczy wymogu obsługi poza kolejnością: prosimy o usunięcie zapisu z uwagi na fakt, że obsługa poza kolejnością wpływa negatywnie na proces obsługi wszystkich klientów, który prowadzony jest zawsze w sposób zapewniający najwyższą jakość świadczonych usług. W placówkach nie jest wskazane traktowanie w różny sposób klientów, gdyż wpływa to na dezorganizację pracy stanowisk kasowych

Odpowiedź na pytanie nr 6:

Zamawiający nie wyraża zgody na usunięcie zapisu.

Pytanie nr 7:

Dotyczy wpłat zamkniętych – prosimy o:

- a) informację, czego miałyby dotyczyć wpłaty zamknięte? informację w jakich walutach dokonywane są wpłaty zamknięte; podanie możliwej częstotliwości wpłat w tygodniu oraz informację, która jednostka realizuje najwięcej wpłat zamkniętych; podanie łącznej ilości i wartości rocznej wszystkich wpłat realizowanych w formie zamkniętej z podziałem na waluty; doprecyzowanie czy w ramach wpłat zamkniętych bilon przekracza 5% wpłat? Jeśli tak, prosimy o podanie procentowego udziału.
- b) dopuszczenie, aby obsługa wpłat zamkniętych była realizowana poprzez dedykowane (bezkosztowe) konwoje do siedziby Zamawiającego. W przypadku wyrażania zgodny na konwojowanie prosimy o podanie: ilości jednostek korzystających z tej usługi, adresów do podjazdu konwojentów, częstotliwości podjazdów.

Odpowiedź na pytanie nr 7:

- a) Wpłaty zamknięte dotyczą dochodów gminy, wpłaty realizowane są w walucie pln.
Ilość wpłat w tygodniu :20 sztuk,
Jednostka realizująca wpłaty zamknięte: Urząd Miasta Zgorzelec,
Łączna ilość: 1050 szt.,
Łączna wartość: 1 376 100,00 zł,
Bilon nie przekracza 5% wartości wpłaty zamkniętej,
- b) Zamawiający codziennie odprowadza dochód w postaci wpłat zamkniętych do banku przy wykorzystaniu firmy konwojującej.

Pytanie nr 8:

Dotyczy płatności masowych – prosimy o:

- a) podanie - jakie formaty plików obsługuje Państwa system w zakresie płatności masowych,
- b) udostępnienie przykładowego pliku z płatnościami (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą;

- c) podanie liczby rachunków rzeczywistych i ilości jednostek, dla których ma zostać uruchomiona usługa płatności masowych.

Odpowiedź na pytanie nr 8:

- a) System płatności masowych firmy ZSI Sigid Sp. z o.o

<https://sigid.pl/programy/obsługa-płatności-masowych>

Zamawiający nie dysponuje informacjami na temat formatów plików, producent każdorazowo dokonuje integracji z systemami bankowymi w zakresie możliwości importu plików do systemu PLMA Sigid,

- b) Zamawiający w załączeniu do niniejszych wyjaśnień przedstawia przykładowy plik z płatnościami (z zaszyfrowanymi danymi),

- c) Liczba jednostek: 1 (Urząd Miasta Zgorzelec)

Obecnie integracja z rachunkiem ERGO (opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi) oraz z rachunkiem podatków i opłat lokalnych.

Pytanie nr 9:

Dotyczy kart płatniczych - prosimy o informację o średniomiesięcznym wolumenie operacji bezgotówkowych i gotówkowych z podziałem na kraj i zagranicę. Czy Zamawiający przewiduje obrót gotówkowy poprzez przedmiotowe karty

Odpowiedź na pytanie nr 9:

Średniomiesięczny wolumen operacji bezgotówkowych

krajowych: 30 000,00

Średniomiesięczny wolumen operacji bezgotówkowych

zagranicznych: 845,00

Średniomiesięczny wolumen operacji gotówkowych

krajowych: 2 000,00

Średniomiesięczny wolumen operacji gotówkowych

zagranicznych: 0,00

Pytanie nr 10:

Dotyczy kart płatniczych do wypłaty świadczeń socjalnych za pomocą kart przedpłaconych – prosimy o:

- a) informacje o średniomiesięcznym wolumenie operacji bezgotówkowych i gotówkowych;
- b) potwierdzenie, że oczekiwaniem Zamawiającego jest zapewnienie funkcjonalności kart, jak opisane w SWZ i załącznikach niezależnie od tego, jaką dana karta będzie nosić nazwę;
- c) podanie jakiego typu zasilki będą wypłacane, jaka jest częstotliwość zasilania karty w miesiącu, jaka jest max. kwota zasilenia karty.

Odpowiedź na pytanie nr 10:

- a) Średniomiesięczna ilość operacji bezgotówkowych 60 zleceń przelewu masowego oraz gotówkowych na pojedynczego klienta 350 zleceń autowypłaty (ok. 20 zleceń przelewów grupowych),

- b) Zamawiający wraza zgodę,
- c) Rodzaje zasiłków wypłacanych przez MOPS: zasiłek rodzinny i pielęgnacyjny, świadczenie rodzicielskie, fundusz alimentacyjny, zasiłek dla opiekuna, świadczenie pieniężne, stypendia, zasiłek celowy, zasiłek okresowy, zasiłek stały, wynagrodzenie dla opiekuna prawnego, jednorazowe świadczenie 300 zł, dodatek na refundację podatku VAT dla odbiorców paliw gazowych w gospodarstwach domowych oraz inne, nowe dodatki, które mogą zostać nałożone ustawami na jednostkę.
- Częstotliwość zasilania karty: od 1 do 4 razy w miesiącu, w zależności od rodzaju przyznanych świadczeń.
- Max. kwota zasilenia: 10.000,00 zł.

Pytanie nr 11:

Dotyczy skrytek sejfowych. Jaka jest częstotliwość korzystania? Jednocześnie wnioskujemy o usunięcie niniejszego wymogu z przedmiotu zamówienia jako czynności nie będącej czynnością bankową związaną z obsługą bankową rachunków

Odpowiedź na pytanie nr 11:

Częstotliwość korzystania: 1 raz na 3 miesiące.
Zamawiający nie wyraża zgody na usunięcie niniejszego wymogu z przedmiotu zamówienia.

Pytanie nr 12:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych opartych o wzory banku wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami powszechnie obowiązującego prawa, w tym ustawą o usługach płatniczych czy ustawa - Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odpowiedź na pytanie nr 12:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 13:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy

512 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Odpowiedź na pytanie nr 13:

Zamawiający potwierdza spełnienie w/w wymagań technicznych.

Pytanie nr 14:

Prosimy o potwierdzenie, że wymóg oprocentowania środków dotyczy tylko rachunków prowadzonych w walucie PLN. Biorąc pod uwagę fakt, że stawka WIBID odnosi się tylko do środków w walucie pln nie ma możliwości zastosowania stawki WIBID dla środków walutowych w np. w EUR czy USD

Odpowiedź na pytanie nr 14:

Zamawiający potwierdza.

Z up. Burmistrza Miasta
Edyta Kałuża
(Naczelnik Wydziału Zamówień Publicznych)