



Powiat Wrocławski

Wrocław, dnia 18 października 2019 r.

Numer sprawy: SP.ZP.272.21.2019.I

Wyjaśnienia do treści zapytania ofertowego

Zamawiający, Powiat Wrocławski, reprezentowany przez Zarząd Powiatu Wrocławskiego, informuje, iż w dniach 15 i 16 października 2019r. 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 2019 roku do dnia 9 grudnia 2023 roku”.

Zamawiający wyjaśnia:

Pytanie 1: Prosimy o odstąpienie od zapewnienia obsługi Zamawiającego i Jednostek w zakresie wpłat i wypłat gotówki poza kolejnością, na dedykowany stanowisku bankowym. Prośba podyktowana jest faktem, iż ilość transakcji wpłat i wypłat jest nieadekwatna do kosztów związanych do utrzymywania takich stanowisk we wszystkich jednostkach wykonawcy. Wykonawca w miejsce usługi zaproponował konwój, który skróci czas obsługi po stronie Zamawiającego jak i wykonawcy.

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje takiej możliwości.

Pytanie 2: Czy Zamawiający podpisze umowy szczegółowe produktów, związanych z obsługą bankową, na wzorach obowiązujących u wykonawcy, uwzględniających istotne dla stron postanowienia?

Odpowiedź: Wymogi dotyczące podpisywania umów szczegółowych opisane zostały w dziale VIII punkt 8 zapytania ofertowego.

Pytanie 3: Prosimy o dopuszczenie stosowania na etapie obsługi stałej wartości oprocentowania rachunków, która stanowiła będzie minimum stawkę odpowiadającą stawce zmiennej zaproponowanej w ofercie. Zamawiający dzięki temu będzie miał opr. wyższe niż wynika ze zmiennej stawki a po stronie banku taki proces będzie efektywniejszy. Jest to zmiana korzystna z ekonomicznego punktu widzenia dla zamawiającego a minimalizująca jednocześnie proces manualnego księgowania po stronie banku.

Odpowiedź: Wymogi dotyczące stawki oprocentowania rachunków opisane zostały w dziale II punkt 1) zapytania ofertowego.

Pytanie 4: Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia,



ul. Tadeusza Kościuszki 131

50-440 Wrocław

tel. + 48 / 71/ 72 21 700

fax + 48 / 71/ 72 21 706

e-mail: starostwo@powiatwroclawski.pl



których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje takiej możliwości.

Pytanie 5: Prosimy o wyrażenie zgody aby wszystkie wyciągi były pobierane 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 księgowe. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej. Wyciągi papierowe w sytuacji kiedy możliwa jest integracja systemów banku i systemu Zamawiającego są bez zasadne, powodują dodatkowo wzrost kosztów obsługi. Dodatkowo przekazywanie wyciągów w wersji papierowej jest obciążone wyższym ryzykiem wycieku danych osobowych. Wyciągi w wersji elektronicznej są dowodami księgowymi, w dużo lepszy sposób chronią dane zgodnie z RODO i pokrywają wszelkie oczekiwania klientów w zakresie dostępu do informacji czy rozksięgowania transakcji.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 6: Prosimy o usunięcie ograniczenia podwykonawstwa wskazanego w dział V zapytania ofertowego - w odniesieniu do usług bankowych, podzlecenie przez banki podmiotom zewnętrznym, niektórych czynności bankowych, jest powszechne i w zakresie uregulowanym Prawem bankowym, w pełni akceptowalne (art. 6a.- 6d. ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe - tzw. outsourcing bankowy). Gdyby specyfika przedmiotu zamówienia, składającego się z szeregu czynności bankowych (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe), nie zezwalała na powierzanie/podzlecenie ich podmiotom zewnętrznym, ustawodawca nie dopuściłby takiej możliwości w Prawie bankowym. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność. Jeśli zatem sam ustawodawca nie widzi przeszkód w podwykonawstwie czynności bankowych, w tym także dotyczących np. obsługi gotówkowej to trudno uznać stanowisko Zamawiającego ograniczające podwykonawstwo (outsourcing) z uwagi na specyfikę usług bankowych/przedmiotu zamówienia, za usprawiedliwione. W związku z tym wnosimy o rozszerzenie katalogu czynności zlecanych podwykonawcy lub zastrzeżenie osobistego wykonania usługi głównej, a więc prowadzenia rachunków.

Odpowiedź: Wymóg opisany w dziale V jednoznacznie określa potrzeby Zamawiającego w tym zakresie.

Pytanie 7: Dotyczy wpłat gotówkowych: czy na rachunki zamawiającego realizowane są wpłaty przez osoby trzecie? Jeśli tak prosimy o podanie szacunków dotyczących tych płatności.

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje podawania innych informacji o wpłatach gotówkowych poza zawartymi w pkt 6-9 załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego „Pozostałe informacje o Zamawiającym”.

Pytanie 8: Dotyczy wypłat gotówkowych:

a/ czy z rachunków zamawiającego realizowane są wypłaty na rzecz osób trzecich? Jeśli tak prosimy o podanie szacunków dotyczących tych płatności.

b/ prosimy o doprecyzowanie ile w roku wypłat realizowanych jest w kwocie pojedynczej wypłaty przekraczającej wartość 5.000 zł?

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje podawania innych informacji o wypłatach gotówkowych poza zawartymi w pkt 10-11 załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego „Pozostałe informacje o Zamawiającym”.

Pytanie 9: Prosimy o dopuszczenie aby placówka/placówki wykonawcy realizowały obsługę gotówkową w walucie pln. Wpłaty i wypłaty w walucie obcej realizowane byłyby indywidualnymi konwojami do siedziby zamawiającego zamawianymi na dwa dni przed planowaną wypłatą. Z naszego doświadczenia wynika, że obsługa walut obcych stanowi nieznaczny udział w transakcjach JST.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 10: Prosimy o doprecyzowanie ile transakcji wpłat i wypłat w walutach obcych szacuje zamawiający w ujęciu rocznym.

Odpowiedź: Zamawiający na chwilę obecną nie przewiduje wpłat i wypłat w walutach obcych.

Pytanie 11: Prosimy o potwierdzenie, że logowanie i akceptacja transakcji może odbywać się poprzez mobilne tokeny, których specyfika działania zapewnia aktualnie jeden z najwyższych poziomów bezpieczeństwa i są rozwiązaniem rekomendowanym. Token mobilny zapewnia łatwość użytkowania, możliwość szybkiego udostępnienia mobilnego tokena nowym użytkownikom bankowości, dostęp do mobilnego tokena podczas wyjazdów służbowych.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 12: Prosimy o potwierdzenie, że w celu zapewnienia najwyższego poziomu bezpieczeństwa oraz w celu zwiększenia efektywności w kontaktach z bankiem, zamawiający dopuszcza wdrożenie funkcji administratora po stronie zamawiającego. Opcja ta pozwoli zamawiającemu na samodzielne zarządzanie uprawnieniami, efektywniejsze wdrażanie nowych użytkowników, szerszy dostęp do raportowania etc. co znacznie skróci czas wdrożenia zmian w funkcjonalnościach i uprawnieniach użytkowników i wyeliminuje manualne procesy.

Odpowiedź: Wymogi dotyczące wdrożenia usługi bankowości elektronicznej opisane zostały w dziale II punkt 7 zapytania ofertowego.

Pytanie 13: Prosimy o potwierdzenie, że wnioski m.in. dotyczące otwierania nowego subkonta, zmiany związanej z użytkownikami bankowości elektronicznej itp. mogą być realizowane poprzez elektroniczne wnioski, które są znacznie efektywniejszą formą komunikacji niż wnioski i załączniki papierowe. Taka forma skraca także czas niezbędny na przesłanie wniosku, jego analizę itp.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 14: Z uwagi na fakt, że przedmiot zamówienia powinien być podany dokładnie, rzetelnie i musi pozwalać na kalkulację oferty w tym koszty obsługi i zysk jaki wypracuje Wykonawca, który musi być godziwy prosimy o potwierdzenie, że ilości i wartości w okresie zamówienia będą zgodne z podanymi danymi przez zamawiającego w załączniku nr 2 do zapytania ofertowego i w trakcie obsługi ewentualny wzrost czynności m.in. wpłaty, wypłaty, przelewy krajowe, zagraniczne nie będzie wyższy niż 10% w stosunku do podanych przez zamawiającego.

Odpowiedź: Zamawiający w dziale VII jednoznacznie wskazał, iż dane przedstawione w załączniku nr 2 są danymi informacyjnymi i mogą ulec zmianie na każdym etapie realizacji zamówienia.

Pytanie 15: Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku przekroczenia wskazanych w punkcie wyżej maksymalnych ilości transakcji i usług o 10% Wykonawcy przysługuje prawo do wypowiedzenia umów na obsługę bankową z 1 miesięcznym terminem wypowiedzenia.

Odpowiedź: Zamawiający nie potwierdza.

Pytanie 16: Dotyczy kart płatniczych:

a/ prosimy o podane maksymalnej liczby wymaganych w ramach zamówienia kart płatniczych.

b/ prosimy po podanie maksymalnej liczby dokonywanych wypłat gotówkowych kartami w roku.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż ilość kart płatniczych 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 17: Prosimy o wyrażenie zgody aby umowę na obsługę bankową w imieniu całego powiatu i jednostek organizacyjnych podpisze osoba umocowana w imieniu całego Powiatu. Powiat jako jednostka posiadająca osobowość prawną w przeciwieństwie do jednostek jest umocowana do działania w imieniu całego powiatu. Taki schemat podpisywania umowy jest procesowany w większości JST i jest zdecydowanie bardziej efektywny i lepszy we wdrożeniu. Minimalizuje też ilość podpisywanych dokumentów ponieważ jest podpisywana jedna umowa w zakresie rachunków czy wpłat i wypłat a nie kilkadziesiąt umów odpowiadających liczbie jednostek. Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

Odpowiedź: Informacje dotyczące podpisania umowy opisane zostały w dziale VIII punkt 7 zapytania ofertowego.

Pytanie 18: Prosimy o potwierdzenie, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 19: 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 lub Safari wersja 4.0.5 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 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż komputery Zamawiającego spełniają powyższe wymagania techniczne w zakresie tiret 2-4, natomiast w tiret 1 Zamawiający posiada System operacyjny Windows 10.

Pytanie 20: Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających jak i autoryzujących płatności.

Odpowiedź: Informacja o ilości użytkowników na dzień 30.09.2019r. jest zawarta w pkt 20 załącznika Nr 2 do zapytania ofertowego „Pozostałe informacje o Zamawiającym”. Liczba ta zależna będzie od bieżących potrzeb Zamawiającego.

Pytanie 21: Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą, prócz Umowy o współpracy, dodatkowe umowy na poszczególne produkty wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku i przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe i ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, obsługi gotówkowej, kart płatniczych itp.) będą zgodne z zapytaniem ofertowym oraz złożoną przez Bank ofertą.

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

Pytanie 22: 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 23: Dotyczy wpłat gotówkowych w formie zamkniętej: prosimy o wyrażenie zgody aby wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej zamiast do trezora były dokonywane w profesjonalnym centrum obsługi gotówkowej we Wrocławiu, które jest czynne 7 dni w tygodniu lub w wyznaczonej placówce na terenie Wrocławia.

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

WICESTAROSTA

Andrzej Szawan