

Znak: FN.271.2.10.2.2020.MWT

dotyczy: przetargu nieograniczonego pn. „**WYBÓR BANKU DO PROWADZENIA OBSŁUGI BANKOWEJ GMINY POLICE I JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W LATACH 2021-2022**”

W dniu 05.11.2020 r. do Zamawiającego wpłynęły pytania, na które odpowiadam jak niżej:

1. Czy Zamawiający dopuszcza realizację wypłat świadczeń dla osób uprawnionych do ich pobierania poprzez wydanie kart bankomatowych/płatniczych przypisanych do konkretnego rachunku, który będzie zasilany przez Zamawiającego?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie dopuszcza realizacji wypłat świadczeń dla osób uprawnionych do ich pobierania poprzez wydanie kart bankomatowych/płatniczych przypisanych do konkretnego rachunku.

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w miejsce obsługi czeków wprowadzono usługę wypłat elektronicznych (autowypłaty)? Jest to usługa wypłat dla osób wskazanych przez Zamawiającego.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

3. Prosimy o podanie ilość funkcjonujących kart z podziałem na typ (debetowe, kredytowe) oraz konkretne jednostki.

**Odpowiedź:**

Informacja znajduje się w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówień w części 5 – Informacje pomocnicze do przygotowania oferty pkt 1 .

4. Prosimy o podanie ilość klientów korzystających z płatności masowych z podziałem na poszczególne jednostki.

**Odpowiedź:**

Z płatności masowych korzystają tylko klienci Urzędu Miejskiego w Policach. Liczba założonych rachunków indywidualnych wynosi około 22 tysiące.

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie wymogu otwarcia punktu kasowego w Urzędzie Miejskim w Policach (oraz wszelkich zapisów z tym) na rzecz instalacji opłatomatu obsługującego płatności kartami z księgowaniem online na rachunkach Zamawiającego? Dodatkowo proponujemy wpłaty otwarte i zamknięte w Placówkach Poczty Polskiej, wpłaty i wypłaty w placówce Banku w Policach oraz usługi konwojowania wpłat i wypłat zamkniętych.

**Odpowiedź:**

Zamawiający, nie wyraża zgody na odstąpienie od warunku utworzenia i prowadzenia w siedzibie Zamawiającego, tj. Urzędzie Miejskim w Policach, punku kasowego w pełni wyposażonego do obsługi.

6. Mając na uwadze aktualną sytuację epidemiologiczną, czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od wymogu obsługi w punkcie Wykonawcy poza kolejności?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie stawia takiego warunku w SIWZ.

7. Prosimy o podanie średniego miesięcznego salda osadów na rachunkach bankowych z podziałem na oprocentowane oraz nieoprocentowane i w rozbiciu na poszczególne jednostki.

**Odpowiedź:**

Informacje jakie Zamawiający posiada znajdują się w SIWZ w części 5 – Informacje pomocnicze do przygotowania oferty w pkt 1. Innymi danymi Zamawiający nie dysponuje.

8. Prosimy o podanie średniego salda lokat terminowych w rozbiciu na poszczególne jednostki.

**Odpowiedź:**

Informacje jakie Zamawiający posiada znajdują się w SIWZ w części 5 – Informacje pomocnicze do przygotowania oferty w pkt 1.

9. Mając na uwadze aktualne wysokości stóp procentowych prosimy o odstąpienie od warunku zakładania lokat overnight oraz konieczności oprocentowania rachunków.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

10. Prosimy o podanie średniej miesięcznej liczby przelewów krajowych w rozbiciu na jednostki oraz typy przelewów (ELIXIR, EXPRESS ELIXIR, SORBNET)

**Odpowiedź:**

Informacje jakie Zamawiający posiada znajdują się w SIWZ w części 5 – Informacje pomocnicze do przygotowania oferty w pkt 1. Innymi danymi Zamawiający nie dysponuje.

11. Prosimy o podanie średniej miesięcznej liczby przelewów walutowych w rozbiciu na jednostki oraz typy przelewów (SEPA, pozostałe przelewy walutowe)

**Odpowiedź:**

Informacje jakie Zamawiający posiada znajdują się w SIWZ w części 5 – Informacje pomocnicze do przygotowania oferty w pkt 1. Innymi danymi Zamawiający nie dysponuje.

12. Prosimy o podanie ilości wystawionych w ciągu roku zaświadczeń/opinii i innych dokumentów (zestawień i raportów).

**Odpowiedź:**

W 2019 i 2020 r. nie było wystawionych zaświadczeń, opinii i innych dokumentów przez bank.

13. Prosimy o podanie ilości ustanowionych przez Zamawiającego Poleceń Zapłaty oraz Zleceń Stałych, realizowanych średnio w miesiącu.

**Odpowiedź:**

Informacje jakie Zamawiający posiada znajdują się w SIWZ w części 5 – Informacje pomocnicze do przygotowania oferty w pkt 1. Innymi danymi Zamawiający nie dysponuje.



14. Prosimy o podanie w rozbiciu na poszczególne jednostki, ilości (szt) oraz wysokości wpłat z podziałem na wpłaty własne oraz osób trzecich.

**Odpowiedź:**

Informacje jakie Zamawiający posiada znajdują się w SIWZ w części 5 – Informacje pomocnicze do przygotowania oferty w pkt 1. Innymi danymi Zamawiający nie dysponuje.

15. Prosimy o podanie w rozbiciu na poszczególne jednostki, ilości (szt) oraz wysokości wypłat gotówkowych.

**Odpowiedź:**

Informacje jakie Zamawiający posiada znajdują się w SIWZ w części 5 – Informacje pomocnicze do przygotowania oferty w pkt 1. Innymi danymi Zamawiający nie dysponuje.

16. Prosimy o podanie liczby terminali do zainstalowania z podziałem na jednostki oraz o informację, czy dana jednostka posiadała wcześniej terminal POS.

**Odpowiedź:**

Informacje na temat terminali POS znajdują się w części 2 SIWZ pkt 1 uszczegółowienie ppkt 6.

17. Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie poprzez sformułowanie otwarcie i prowadzenie rachunku skonsolidowanego (w dalszej części dokumentu określone jako wirtualne).

**Odpowiedź:**

Wirtualny rachunek skonsolidowany służy gromadzeniu środków z wyznaczonych rachunków zamawiającego w celu lokowania środków na nim zgromadzonych na lokatach overnight.

18. Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od warunku dotyczącego płatności masowych pt 'możliwość dokonywania płatności na wirtualne rachunki Kontrahentów za pomocą kart płatniczych,?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

19. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- a. uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- b. pozytywnych opinii 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.
- c. aktualne zaświadczenia z ZUS i US

**Odpowiedź:**

Zamawiający przedstawia warunki w sprawie uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w części 2 SIWZ pkt 1 uszczegółowienie ppkt 11.

20. Prosimy o informację, czy przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

**Odpowiedź:**

Zamawiający przedstawia warunki w sprawie uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w części 2 SIWZ pkt 1 uszczegółowienie ppkt 11.

21. 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 źle przygotowanej Specyfikacji i działanie wbrew interesowi publicznemu,

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy trójstronnej, jednocześnie informuje, że dokona modyfikacji SIWZ w tym zakresie.

22. 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 w §7 wzoru umowy zawartego w części 4 SIWZ przewidział taką możliwość.

23. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez Zamawiającego oraz osoby trzecie w placówkach Poczty Polskiej?

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez Zamawiającego oraz osoby trzecie także w placówkach Poczty Polskiej (poza punktem kasowym w Urzędzie Miejskim w Policach i w co najmniej jednym punkcie w odrębnej lokalizacji).

24. Czy zamawiający dopuszcza możliwość obsługi wpłat gotówkowych poprzez wpłatomaty banku? Umożliwienie jednostkom organizacyjnym takiej formy wpłat doda możliwość dokonywania wpłaty gotówki, bez kolejki, w trybie on-line oraz bez żadnej prowizji.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania wpłat gotówkowych poprzez wpłatomat, ale jako jedna z dodatkowych form do wyboru.

25. Czy z uwagi na stan epidemiczny Zamawiający dopuszcza szkolenie w trybie online lub czy Zamawiający jest w stanie zagwarantować odpowiednie miejsce do przeprowadzenia szkolenia stacjonarnie z zachowaniem aktualnie obowiązujących zasad bezpieczeństwa.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza możliwość szkolenia w trybie online.

26. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia oferty w formie elektronicznej z podpisem kwalifikowanym?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oferty w formie elektronicznej z podpisem kwalifikowanym.

BURMISTRZ  
  
Władysław Diakun