

DP.271.10.2019

Poznań, 26 listopada 2019 r.

Wszyscy Wykonawcy

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na usługę prowadzenia obsługi bankowej budżetu Związku Międzygminnego "Gospodarka Odpadami Aglomeracji Poznańskiej" oraz udzielenie kredytu odnawialnego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu – sygn. DP.271.10.2019

**WYJAŚNIENIA TREŚCI
SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (t.j. z 11.09.2019 r. Dz.U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm.), dalej „ustawa PZP”, Zamawiający – Związek Międzygminny „Gospodarka Odpadami Aglomeracji Poznańskiej” informuje, iż w toku postępowania wpłynęły do Zamawiającego wnioski o wyjaśnienie treści SIWZ:

Pytanie 1:

Zamawiający wymaga konsolidacji sald jest to usługa łącząca kredyt w rachunku i salda dodatnie i okres kapitalizacji zarówno odsetek debetowych jak i odsetek od środków pieniężnych powinien być taki sam. Prosimy więc o ujednolicenie sposobu kapitalizacji i dopuszczenie dokonywania kapitalizacji pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za cały miesiąc poprzedni za salda zarówno dodatnie (dopisanie odsetek) jak i ujemne (pobranie przez bank odsetek ze wskazanego rachunku Zamawiającego). Tylko taki schemat zapewni efektywność w rozliczeniach i przejrzystość księgową.

Odpowiedź 1:

Dopuszcza się ujednolicenie kapitalizacji odsetek oraz dokonywanie kapitalizacji pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za cały miesiąc poprzedni. Wyjątkiem jest miesiąc grudzień, w którym kapitalizacja odsetek musi się odbyć na ostatni dzień miesiąca. Warunek: osobno wyszczególniane są odsetki na + i na –.
Zgodnie z SIWZ.

Pytanie 2:

Dotyczy wpłat i wypłat gotówkowych:

- a) prosimy o jednoznaczne potwierdzenie, że przedmiot zamówienia obejmuje swoim zakresem wpłaty i wypłaty gotówkowe Zamawiającego (transakcje własne) a nie obejmuje transakcji realizowanych na rzecz/przez osoby trzecie.
- b) prosimy o potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty są realizowane w walucie pln
- c) dotyczy wpłat: prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości (w szt.) realizowanych w ramach zamówienia wpłat gotówkowych w placówkach wykonawcy
- d) dotyczy wypłat: prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości (w szt.) realizowanych w ramach zamówienia wypłat gotówkowych w placówkach wykonawcy.
- e) Prosimy o określenie ile w roku (w szt.) realizowanych wypłat przekracza wartość wypłaty



jednorazowej 5.000 zł.

Odpowiedź 2:

Zamawiający informuje, że:

- a) przedmiot zamówienia obejmuje swoim zakresem tylko wpłaty i wypłaty gotówkowe Zamawiającego,
- b) wpłaty i wypłaty będą realizowane w walucie PLN,
- c) w ciągu ostatnich dwóch lat Zamawiający nie realizował wpłat gotówkowych,
- d) w ciągu ostatnich dwóch lat Zamawiający nie realizował wypłat gotówkowych,
- e) w ciągu ostatnich dwóch lat Zamawiający nie realizował wypłat gotówkowych,

Zamawiający przewiduje możliwość wpłat i wypłat gotówkowych tylko w sytuacjach awaryjnych.

Pytanie 3:

Dotyczy wypłat elektronicznych: prosimy o potwierdzenie, że wśród danych podanych do wypłaty będzie umowny nr telefonu lub adres e-mail. Jest to niezbędne do przekazania osobie wypłacającej indywidualnego nr zlecenia. Taki proces zwiększa bezpieczeństwo realizowanych wypłat.

Odpowiedź 3:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 4:

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 4:

Zamawiający nie ogranicza sposobu logowania i akceptacji transakcji pod warunkiem, że rozwiązanie będzie działać na urządzeniach/komputerach Zamawiającego bez konieczności zakupu dodatkowych urządzeń czy programów. Wykonawca może powierzyć zamawiającemu do użytkowania z systemem bankowym własne środki podnoszące bezpieczeństwo autoryzacji.

Pytanie 5:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu zapewnienia najwyższego poziomu bezpieczeństwa oraz w celu zwiększenia efektywności w kontaktach z bankiem, zamawiający dopuszcza wymienianie korespondencji tj. wniosków np. o otwarcie rachunków, dodawanie uprawnień etc. Poprzez dokumentację elektroniczną w dedykowanym do tego module bankowości elektronicznej. Wypełnianie dokumentacji elektronicznie jest efektywniejsze niż przygotowywanie dokumentów papierowych, zmniejsza ilość błędów, nie wymaga odręcznych podpisów – wnioski są akceptowane elektronicznie zgodnie z poziomem uprawnień jaki ma zamawiający, a także skracany jest znacząco czas dostarczenia papierowych dyspozycji do banku.

Odpowiedź 5:

Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

Pytanie 6:

Dotyczy usługi powiadomień sms: prosimy o podanie maksymalnej liczby wysyłanych wiadomości SMS w roku w ramach zamówienia. Dane te potrzebne są do dokładnego oszacowania kosztów obsługi i przygotowania oferty.

Odpowiedź 6:

W ostatnich dwóch latach Zamawiający wysyłał rocznie 15 plików do autoryzacji wiadomości SMS, każdy z nich do ok. 26 500 odbiorców. Zamawiający posiada ponad 106 000 podatników, nie każdy wyraża zgodę na wysyłanie do niego wiadomości SMS. Zamawiający informuje, że maksymalna liczba odbiorców wiadomości SMS nie przekroczy 35 000.

Pytanie 7:

Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów krajowych wychodzących (w szt.).

Odpowiedź 7:

Około 5 220.

Pytanie 8:

Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów zagranicznych wychodzących w podziale sepa i inne (w szt.) w ramach zamówienia.

Odpowiedź 8:

W ostatnich dwóch latach zamawiający nie wykonywał przelewów zagranicznych.

Pytanie 9:

Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów wychodzących eliksir (w szt.) w ramach zamówienia.

Odpowiedź 9:

Około 5 000.

Pytanie 10:

Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów wychodzących ekspres eliksir (w szt.) w ramach zamówienia.

Odpowiedź 10:

W ostatnich dwóch latach zamawiający nie wykonywał przelewów wychodzących ekspres eliksir.

Pytanie 11:

Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów wychodzących sorbnet (w szt.) w ramach zamówienia.

Odpowiedź 11:

Około 220.

Pytanie 12:

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 12:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 13:

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 13:

Zamawiający odsyła do SOPZ, gdzie zostały opisane minimalne wymagania zarówno urządzeń jak i oprogramowania. Wszelkie dodatkowe koszty licencji, np. java ponosi Wykonawca. Zamawiający posiada zaawansowany ruter sieciowy z funkcją filtrowania ruchu, który może zostać dostosowany do potrzeb systemu bankowego, o ile nie spowoduje pogorszenia bezpieczeństwa informatycznego Zamawiającego. Zamawiający nie stosuje mechanizmów ograniczania transferu zarówno w wewnętrznej sieci jak i w dostępie do łącza internetowego.

Pytanie 14:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą, prócz Umowy o współpracy, dodatkowe umowy m.in. umowę kredytu i 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, kredytu, obsługi gotówkowej, kart płatniczych itp.) będą zgodne SIWZ, OPZ oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź 14:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 15:

Prosimy o potwierdzenie, że wszystkie wypłaty gotówkowe będą realizowane 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 15:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 16:

Dotyczy pobierania opłaty ryczałtowej: prosimy o wyrażenie aby opłata ryczałtowa była pobierana ze wskazanego rachunku zamawiającego do 5 dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc.

Odpowiedź 16:

Zamawiający nie wyraża zgody. Zgodnie z SIWZ

Pytanie 17:

Prosimy o informację czy w ostatnim okresie Zamawiający zaciągał zobowiązania finansowe?

Odpowiedź 17:

Zamawiający informuje, że w roku 2019 nie zaciągał żadnych zobowiązań finansowych za wyjątkiem kredytu w rachunku bieżącym, z którego w roku 2019 nie korzystał.

Pytanie 18:

Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odpowiedź 18:

Zamawiający potwierdza, że jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

Pytanie 19:

W związku z prowadzonym postępowaniem o zamówienia publiczne pt: Usługa prowadzenia obsługi bankowej budżetu Związku Międzygminnego „Gospodarka Odpadami Aglomeracji Poznańskiej” oraz udzielenie kredytu odnawialnego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu złożenia oferty do dnia 13.12.2019r.

Odpowiedź 19:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 20:

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku rozwiązania umowy o bankową obsługę budżetu, o których mowa w par. 16, skutkowały będą jednoczesnym obowiązkiem spłaty kredytu w rachunku bieżącym, na dzień rozwiązania tej umowy.

Odpowiedź 20:

Zamawiający potwierdza, że w przypadku rozwiązania umowy o bankową obsługę budżetu, o której mowa w par. 16, skutkować będzie to jednoczesnym obowiązkiem spłaty kredytu w rachunku bieżącym, na dzień rozwiązania tej umowy.

Dyrektor Biura
ZM „GOAP”

Andrzej Springer

W imieniu Zamawiającego

Specjalista

5

Krzysztof Jarmuszkiewicz