

Wołomin, dnia 25.06.2015 r.

SPW.272.46.2015

Wszyscy oferenci

dotyczy: **kompleksowej obsługi bankowej realizowanej na rzecz Powiatu Wołomińskiego oraz jednostek organizacyjnych**

Zgodnie z art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zm.), do Zamawiającego wpłynęło zapytanie, w związku z powyższym udzielamy odpowiedzi:

1. Prosimy o wyrażenie zgody na zastąpienie czeków gotówkowych dyspozycjami wypłaty składanymi poprzez system bankowości elektronicznej będącymi powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej będą dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

2. Dotyczy wydzielonego stanowiska:

a/ prosimy o potwierdzenie, że spełnieniem warunku pkt 1 f) będzie obsługa poprzez stanowisko dla klientów instytucjonalnych;

Odpowiedź:

NIE. Obsługa ma dotyczyć Powiatu Wołomińskiego oraz jego Jednostek Organizacyjnych wymienionych w załączniku nr 5 do SIWZ

b/ prosimy o potwierdzenie, że pkt 1 f) dotyczy jednej z placówek.

Odpowiedź:

Pkt 1 f) dotyczy obsługi Powiatu Wołomińskiego oraz jego Jednostek Organizacyjnych wymienionych w załączniku nr 5 do SIWZ.

3. Zamiana nominałów:

a/ prosimy i doprecyzowanie jak często będzie dokonywana rozmiana?

Odpowiedź:

W ramach potrzeb zamawiającego, obecnie pieniądze są rozmiennie codziennie.

b/ prosimy i doprecyzowanie jakiej wartości średnio będzie dokonywana rozmiana? Jakie mogą być wartości maksymalne rozmiany i nominały?

Odpowiedź:

W ramach potrzeb zamawiającego, maksymalna kwota rozmiany to 2000 zł dla każdej kasy, obecnie rozmiana dotyczy otrzymania nominałów 100 zł, 50 zł, 20 zł, 10 zł, 5 zł, 2 zł, 1 zł, 0,50 gr, 0,20 gr, 0,10 gr, 0,05 gr, 0,02 gr, 0,01 gr.

4. System bankowości elektronicznej posiada liczne zabezpieczenia w tym: protokół szyfrowania (SSL-3). 128-bitowe szyfrowanie, wymagane dla instytucji finansowych, umożliwia specjalny cyfrowy certyfikat VeriSign. Dzięki temu w systemie ustanawiane jest bezpieczne połączenie, gwarantujące dostęp do szyfrowanych danych wyłącznie uprawnionym użytkownikom. SSL chroni także spójność danych przesyłanych w bezpiecznym, szyfrowanym połączeniu dzięki Kodowi Weryfikacji Autentyczności (Message Authentication Code – MAC) - wykrywa czy w trakcie transmisji dane nie zostały zmienione. Ponad to w ramach systemu zastosowane są

tokeny generujące hasła, ściśle określone poziomy autoryzacji, ograniczenia dostępu do systemu bankowego tylko do ściśle określonych użytkowników, poziomy uprawnień nadawane są jedynie przez Zamawiającego, a logowanie do systemu odbywa się za pomocą tokena zabezpieczonego pinem - generującego unikalne i jednorazowe hasła. Dodatkowo Zamawiający posiada możliwość ograniczenia logowania w określone dni i godziny. Wymienione zabezpieczenia eliminują ryzyko uzyskania dostępu do systemu poprzez kradzież lub złamanie hasła, prosimy w związku z tym o odstąpienie od wymogu ograniczenia logowania po nr IP.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

5. Dotyczy importu przelewów:

a/ prosimy o podanie nazwy-wersji-modułu systemu dla którego ma zostać zapewniony import;

Odpowiedź:

import TXT

b/ prosimy o podanie jaki format pliku jest obsługiwany w zakresie przelewów przygotowywanych w systemie Zamawiającego;

Odpowiedź:

format ELIXIR

c/ prosimy o udostępnienie przykładowego pliku (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

6. Dotyczy terminali płatniczych:

a/ Czy obecnie Zamawiający korzysta z terminali płatniczych POS? Jeśli tak prosimy o podanie średniomiesięcznej wartości transakcji i średniomiesięcznej ilości, ewentualnie jeśli Zamawiający nie korzystał do tej pory prosimy o podanie wartości prognozowanych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzystał z terminali płatniczych.

b/ Ile sztuk Terminali POS obejmuje zamówienie?

Odpowiedź:

Liczba terminali została określona w załączniku nr 6.1 pkt 14.

c/ Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze trójstronne porozumienie pomiędzy Zamawiającym, wykonawcą (bankiem), a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych, w którym Zamawiający będzie występował w roli Akceptanta kart płatniczych. Ww. porozumienie/umowa jest wymagana regulacjami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych VISA i MasterCard.

Odpowiedź:

TAK.

7. Dotyczy kart przedpłaconych: prosimy o podanie liczny wymaganych kart oraz średniomiesięcznej liczby (w szt.) wypłat gotówkowych dokonywanych kartami.

Odpowiedź:

Liczba kart przedpłaconych została podana w załączniku nr 6.1. pkt 17

Limit wypłat gotówkowych dokonywanych kartami będzie ustalony w trakcie realizowania umowy.

8. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wszystkich wpłat gotówkowych otwartych zarówno własnych jak i obcych realizowanych w placówkach w poszczególnych Gminach/miejscowościach.

Odpowiedź:

Informacja została dołączona w zał. Nr 10 dane statystyczne.

9. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wszystkich wypłat gotówkowych realizowanych w placówkach w poszczególnych Gminach/miejscowościach w tym także wypłat z funduszu pracy.

Szacunkowa liczba wypłat gotówkowych w tym także wypłat z funduszu pracy przedstawiona jest na podstawie 1 m-ca.

Odpowiedź:

| | |
|------------|----------|
| - Wołomin | 128 szt. |
| - Ząbki | 13 szt. |
| - Kobyłka | 31 szt. |
| - Zielonka | 30 szt. |
| - Tłuszcz | 80 szt. |
| - Radzymin | 20 szt. |

10. Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty będą realizowane w PLN.

Odpowiedź:

W związku z tym iż Powiat Wołomiński oraz jego Jednostki Organizacyjne prowadzą projekty Unijne nie możemy zapewnić iż taka wpłata bądź wypłata gotówkowa nie będzie miała miejsca w czasie trwania umowy.

11. Dotyczy skrytki sejfowej:

a/ Prosimy o doprecyzowanie co będzie przedmiotem przechowywania w skrytce?

Odpowiedź:

Zamawiający nie może określić na chwilę obecną zawartości skrytki sejfowej.

b/ Z jaką częstotliwością Zamawiający składa i odbiera depozyty?

Odpowiedź:

Na chwilę obecną Zamawiający nie korzystał ze skrytki sejfowej.

12. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą umowy produktowe, wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Warunkami Umowy oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź:

Zamawiający podpisze z wykonawcą umowę zg z załącznikiem nr 4.

13. Prosimy o potwierdzenie, że współczynnik dla oprocentowania rachunku i współczynnik dla oprocentowania depozytów mają być podane także do dwóch miejsc po przecinku.

Odpowiedź:

TAK.

14. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wychodzących, zewnętrznych przelewów krajowych.

Odpowiedź:

Średniomiesięczna liczba przelewów wychodzących 6 600 szt.

15. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wychodzących przelewów zagranicznych.

Odpowiedź:

Średniomiesięczna liczba przelewów wychodzących 7 szt.

16. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wychodzących, zewnętrznych przelewów Sorbnet.

Odpowiedź:

Średniomiesięczna liczba przelewów wychodzących 5 szt.

17. Prosimy o podanie liczby wszystkich użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających jak i autoryzujących.

Odpowiedź:

Dostęp do bankowości elektronicznej będzie miało 47 pracowników. Liczba ta może ulec zmianie w trakcie trwania umowy.

18. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź:

TAK.

19. Czy Zamawiający dopuszcza aby zamiast dokonywania lokat overnight rachunki były oprocentowane w wysokości odpowiadającej oprocentowaniu lokat overnight dzięki czemu nie będzie zejść salda na koniec dnia i wejść następnego dnia co ograniczy pracę Zamawiającego po stronie księgowej, a efekt w wysokości odsetek będzie dokładnie taki sam. Naliczone odsetki podlegałyby codziennej kapitalizacji i będą dopisywane do rachunku budżetu.

Odpowiedź:

Zamawiający w SIWZ nie wskazał lokat overnight tylko lokaty weekendowe.

20. Czy weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową będą kontrasygnowane przez Skarbnika Powiatu?

Odpowiedź:

TAK.

21. Czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji w wysokości 120% kwoty kredytu?

Odpowiedź:

NIE.

22. Czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji, będzie kontrasygnowane przez Skarbnika Powiatu?

Odpowiedź:

TAK.

23. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów i pożyczek udzielonych Zamawiającemu na dzień 31/05/2015. Prosimy o informację zawierające: nazwę kredytodawcy, wielkość kredytu, datę udzielenia, okres zapadalności kredytu, aktualne kwota pozostająca do spłaty, rodzaj zabezpieczenia.

Odpowiedź:

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2009 w Banku Ochrony Środowiska SA w kwocie 4 400 000 PLN przeznaczony na finansowanie inwestycji drogowych, kwota do spłaty 220 000 zł, ostatnia spłata czerwiec 2015r., /forma zabezpieczenia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową/

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2009 w Banku Śląskim ING w kwocie 2 237 518 PLN przeznaczony finansowanie inwestycji w dziale 851 Ochrona zdrowia, kwota do spłaty 223 751,88 zł ostatnia spłata wrzesień 2015 r., /forma zabezpieczenia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową/

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2010 w Banku PEKAO S.A w kwocie 17 415 251 przeznaczony na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów i pożyczek, kwota do spłaty

10 594 282 zł ostatnia spłata czerwiec 2021 r., /forma zabezpieczenia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową/

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2011 w Banku PEKAO S.A w kwocie 17 500 000 PLN przeznaczony na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów i pożyczek, kwota do spłaty 12 393 000 zł ostatnia spłata czerwiec 2022 r., /forma zabezpieczenia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową/

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2012 w Banku Śląskim ING w kwocie 9 500 000 PLN przeznaczony na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów i pożyczek, kwota do spłaty 7 757 680 zł, ostatnia spłata lipiec 2023 r., /forma zabezpieczenia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową/

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2013 w Banku PKO BP SA w kwocie 9 227 197 PLN przeznaczony na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów i pożyczek, kwota do spłaty 8 685 532 zł, ostatnia spłata grudzień 2024 r., /forma zabezpieczenia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową/

- kredyt bankowy zaciągnięty w roku 2014 w Banku PSB Bank w Wyszkanie w kwocie 4 000 000 PLN przeznaczony na finansowanie inwestycji oraz spłatę rat kredytów, kwota do spłaty 4 000 000 zł, ostatnia spłata czerwiec 2019 r., /forma zabezpieczenia weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową/.

24. Prosimy o informację, dla ilu spzoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?

Odpowiedź:

Powiat Wołomiński jest organem założycielskim dla jednego SPZOZ.

25. Prosimy o informację, na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/ likwidacji spzoz-ów, wraz z informacją o finansowych konsekwencjach ww. działań dla budżetu Powiatu (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek).

Odpowiedź:

Na chwilę obecną Powiat Wołomiński nie planuje przekształcenia SPZOZ.

26. Prosimy o informację, w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do spzoz-ów przekształconych w spółki?

Odpowiedź:

Nie dotyczy.

27. Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej (wynika to bezpośrednio z art. 29 ust. 1 Ustawy Prawo Zamówień Publicznych, a także z art. 69 ustawy Prawo Bankowe). Prosimy, zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, na cały okres świadczenia przedmiotu zamówienia (na każdy rok), przy uwzględnieniu, że corocznie kwota kredytu będzie wykazana w uchwale budżetowej.

Odpowiedź:

Maksymalna kwota kredytu jest określone w SIWZ w III pkt 8.

28. Dotyczy zał nr 6.2. do SIWZ: Prosimy o wyjaśnienie jakie dane wykonawca ma uzupełnić w tabeli-dotyczy kolumn nieniazwanych przez Zamawiającego? Jakie dane wykonawca ma uzupełnić w wierszu 20., a, i b? Czy mają być podane kwoty w złotych, czy może w wierszu b, wykonawca powinien wpisać oprocentowanie w skali roku podane w procentach? Dodatkowo prosimy o potwierdzenie, że w kolumnie „cena wykonania” należy wpisać proponowaną cenę za cały okres kredytowania, czy może cenę za okres jednego roku?

Odpowiedź:

Zamawiający wprowadza zmiany w zał.6.2 do SIWZ. W kolumnie cena wykonania należy wpisać cenę za cały czas trwania umowy.

29. Dotyczy zał. 6.1. do SIWZ tabela usług: prosimy o wyjaśnienie jak będą sumowane poszczególne ceny za usługi od 1 do 19 skoro niektóre Wykonawca ma wycenić w ujęciu miesięcznym, niektóre w rocznym, a także niedoprecyzowanym dot. np. pozycji 10,13,14, 16. Prosimy o szczegółowe informacje, tabela w obecnej postaci może powodować różny sposób wypełnienia jej pól, oraz brak porównywalności ofert.

Odpowiedź:

W kolumnie cena wykonania należy wpisać cenę za cały czas trwania umowy.

30. Dotyczy zał. 6.3 do SIWZ: prosimy o doprecyzowanie co należy umieścić w kolumnie 4 która nie posiada opisu. Dodatkowo prosimy o potwierdzenie, że w ostatniej kolumnie należy wpisać proponowane oprocentowanie rozumiane jako WIBID 1M z dnia 15 czerwca 2015r. razy współczynnik Banku (mnożenie).

Odpowiedź:

Zamawiający wprowadza zmiany w zał.6.3 do SIWZ.

31. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wymaga 5 referencji potwierdzających należyte wykonanie usług, a w zał nr 7 do SIWZ wykonawca ma wpisać rodzaj wykonywanych usług zgodnie z wymaganiami SIWZ pkt V.1.

Odpowiedź:

TAK.

32. Dotyczy zał nr 4 do SIWZ: Prosimy o usunięcie z załącznika § 9 ust. 4 ppkt e) oraz ppkt g) zapisów wprowadzających 7-dniową karencję w spłacie należności Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

STAROSTA

Kazimierz Rakowski