

Informacja dla Wykonawców

dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn. „**Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza**”

W związku z pytaniami przesłanymi przez Wykonawcę w imieniu Miasta Kalisza (Zamawiającego) na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych udzielam następujących odpowiedzi i zmieniam treść SIWZ w poniższym zakresie:

Pytanie nr 1:

Prosimy określić wielkość przedmiotów wartościowych, które mają być przechowywane w Banku i częstotliwość korzystania z tego rodzaju usługi.

Odpowiedź:

Przedmiotami przechowywanymi w banku będą klucze, papiery wartościowe i weksle. Zamawiający nie może przewidzieć częstotliwości korzystania z tej usługi.

Pytanie nr 2:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość składania przedmiotu do depozytu za pośrednictwem pracownika Banku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania przedmiotu do depozytu za pośrednictwem pracownika Banku.

Pytanie nr 3:

Czy pod pojęciem „realizacji poleceń przelewu” należy rozumieć obciążenie rachunku Zleceniodawcy/Zamawiającego? Pragniemy zwrócić uwagę, iż działający w Polsce system rozliczeń międzybankowych nie pozwala żadnemu Wykonawcy na podjęcie zobowiązania do uznania rachunku beneficjenta w dniu złożenia dyspozycji Zamawiającego.

Odpowiedź:

Pod pojęciem „realizacji poleceń przelewu” należy rozumieć obciążenie rachunku Zleceniodawcy/Zamawiającego.

Pytanie nr 4:

Czy biorąc pod uwagę fakt, iż środki zgromadzone na rachunkach złotych będą pozostawały do dyspozycji Zamawiającego przez cały okres trwania umowy oraz uwzględniając standardy ustalania oprocentowania dla lokat typu „overnight” obowiązujące na rynku bankowym w Polsce, Zamawiający dopuszcza zmianę stawki WIBID 1M na WIBID O/N?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza zmiany stawki WIBID 1M na stawkę WIBID O/N.

Pytanie nr 5:

Biorąc pod uwagę fakt, iż na podstawie Ustawy o rachunkowości wyciąg bankowy stanowi podstawę do wykonywania księgowania prosimy o potwierdzenie, iż wyciągi bankowe odzwierciedlające w swej treści wszystkie szczegóły dyspozycji płatniczej przekazanej do Wykonawcy przez bank zlecniodawcy poprzez system rozliczeń ELIXIR spełniają wymagania Punktu 4.1) Załącznika nr 1 do SIWZ.

Odpowiedź:

Zamawiający wskazał w pkt 4.6. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) wszystkie dane, jakie powinien zawierać wyciąg bankowy.

Pytanie nr 6:

Czy uwzględniając fakt, iż Prawo Bankowe nie nakłada na Banki obowiązku prezentowania dokładnej godziny uznania rachunku, Zamawiający dopuszcza możliwość uzyskiwania tej informacji za pośrednictwem dodatkowego raportu przesyłanego drogą elektroniczną?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość uzyskiwania informacji o dokładnej godzinie uznania rachunku za pośrednictwem dodatkowego raportu przesyłanego drogą elektroniczną, najpóźniej następnego dnia roboczego.

Pytanie nr 7:

Prosimy o doprecyzowanie, jak wyglądać ma struktura kont oraz przepływ środków pomiędzy rachunkami?

Odpowiedź:

Strukturę kont zawiera pkt 1.1.1. załącznika do SIWZ: Wymagania dotyczące Wirtualnego Numeru Rachunku, pola dokumentu płatniczego oraz trybu i formy dostarczania do klienta danych (plików wynikowych) otrzymywanych w wyniku przetwarzania dokumentów płatniczych. Systemem płatności masowych objęte będą wyłącznie wpłaty na rachunki wirtualne.

Pytanie nr 8:

Prosimy określić, co zawierać ma informacja syntetyczna, a co analityczna?

Odpowiedź:

Informacja analityczna określona jest w strukturze wskazanej w pkt 3.2.3. załącznika do SIWZ: Wymagania dotyczące Wirtualnego Numeru Rachunku, pola dokumentu płatniczego oraz trybu i formy dostarczania do klienta danych (plików wynikowych) otrzymywanych w wyniku przetwarzania dokumentów płatniczych, natomiast informacja syntetyczna w pkt 3.2.2. w/w załącznika oraz pkt 5.3. „Opisu przedmiotu zamówienia (złącznik do SIWZ).

Pytanie nr 9:

Prosimy o wskazanie, które pozycje numeru rachunku wskazują konkretny tytuł płatności, po którym Wykonawca miałby przedstawić łączną kwotę wpłat z danego tytułu?

Odpowiedź:

Informację powyższą zawiera pkt 1.1.2. załącznika do SIWZ: Wymagania dotyczące Wirtualnego Numeru Rachunku, pola dokumentu płatniczego oraz trybu i formy dostarczania do klienta danych (plików wynikowych) otrzymywanych w wyniku przetwarzania dokumentów płatniczych.

Pytanie nr 10:

Czy w celu podwyższenia bezpieczeństwa operacji dokonywania wypłat środków pozostałych na kartach po utracie ich ważności, zagubieniu lub zamknięciu karty Zamawiający dopuszcza możliwość przekazania Wykonawcy polecenia wypłaty środków dla dedykowanych użytkowników w/w kart, np. na podstawie wcześniej otrzymanego raportu o stanie środków na tych kartach?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości przekazania Wykonawcy polecenia wypłaty środków dla dedykowanych użytkowników w/w kart na podstawie wcześniej otrzymanego raportu o stanie środków na tych kartach.

Pytanie nr 11:

Prosimy określić, jaka jest częstotliwość dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych z podziałem na zamknięte i otwarte.

Odpowiedź:

Zamawiający udzielił odpowiedzi na powyższe pytanie w Informacji dla Wykonawców z dnia 10.09.2009 r. - patrz odpowiedź na pytanie nr 30 i 31.

Pytanie nr 12:

Prosimy określić, jaki jest stosunek bilonu do banknotów w ramach wpłat gotówkowych dokonywanych na wszystkie rachunki Zamawiającego?

Odpowiedź:

Ok. 90% wartości wpłat gotówkowych dokonywanych jest w formie banknotów.

Pytanie nr 13:

Czy można wyróżnić okresy szczególnego nasilenia wpłat i wypłat gotówkowych? Jeśli tak, to jakie to okresy i jaki procent wpłat i wypłat gotówkowych realizowany jest w tych okresach?

Odpowiedź:

Szczególne nasilenie wpłat gotówkowych następuje w marcu, maju, wrześniu oraz listopadzie każdego roku i wynosi ok. 50% wszystkich wpłat gotówkowych w roku. Jest to związane z terminem płatności rat z tytułu podatku od nieruchomości.

Wpłaty gotówkowe są równomiernie rozłożone w ciągu całego roku.

Pytanie nr 14:

Prosimy o doprecyzowanie, jak Zamawiający rozumie obsługę „poza kolejnością”, czy dopuszczalny jest np. krótki czas oczekiwania związany z zakończeniem obsługi aktualnie obsługiwanych klientów?

Odpowiedź:

Przez obsługę „poza kolejnością” Zamawiający rozumie obsługę bezzwłoczną, w szczególności z pominięciem kolejki oczekujących na obsługę klientów banku. W tym celu Wykonawca może np. wskazać jedno stanowisko w swojej placówce i przeznaczyć je wyłącznie do obsługi Zamawiającego. Zamawiający dopuszcza krótki czas oczekiwania związany z zakończeniem obsługi aktualnie obsługiwanych klientów.

Pytanie nr 15:

W związku z faktem, iż to na Zamawiającym spoczywa obowiązek dołożenia wszelkich starań, aby umożliwić osobom niepowołanym dostęp do informacji poprzez wykorzystanie nieodpowiednio strzeżonego kodu PIN, hasła czy tokena pozwalających na dostęp do systemu bankowości elektronicznej, prosimy o potwierdzenie, iż Zamawiający dopuszcza możliwość ograniczenia odpowiedzialności Wykonawcy do sytuacji powstałych z winy Wykonawcy?

Odpowiedź:

Zamawiający udzielił odpowiedzi na powyższe pytanie w Informacji dla Wykonawców z dnia 10.09.2009 r. - patrz odpowiedź na pytanie nr 26.

Pytanie nr 16:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość szkoleń grupowych dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający dopuszcza możliwość szkoleń grupowych, ale grupa nie może być większa niż 15 osób.

Pytanie nr 17:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający pod pojęciem „tworzenia poleceń zapłaty” rozumie stałe zlecenia ustawiane przez Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający nie przewiduje korzystania ze stałych zleceń.

Pytanie nr 18:

Prosimy doprecyzować, czy czterocyfrowy Identyfikator Rachunku jednoznacznie wskazuje tylko na jeden numer rachunku rzeczywistego?

Odpowiedź:

Tak, czterocyfrowy Identyfikator Rachunku jednoznacznie wskazuje tylko na jeden numer rachunku rzeczywistego.

Pytanie nr 19:

Prosimy doprecyzować, co zawiera plik zbiorczy, o którym mowa w punkcie 3.2.1 ppkt. C oraz prosimy o przedstawienie jego struktury.

Odpowiedź:

Punkt 3.2.1. ppkt. C określa tylko nazwę pliku. Struktura podana opisana jest w pkt 3.2.2. oraz 3.2.3. załącznika do SIWZ: Wymagania dotyczące Wirtualnego Numeru Rachunku, pola dokumentu płatniczego oraz trybu i formy dostarczania do klienta danych (plików wynikowych) otrzymywanych w wyniku przetwarzania dokumentów płatniczych.

Pytanie nr 20:

Prosimy doprecyzować, czy pliki zawierać mają tylko wpływy na konto, czy również zawierać powinny przeksięgowania środków na inne rachunki rzeczywiste.

Odpowiedź:

Pliki zawierać mają tylko wpływy na rachunek.

Pytanie nr 21:

Czy pole numer 12 nagłówka ma wartość stałą „0” czy powinno odzwierciedlać „Sumę wszystkich wydatków z Rachunku”?

Odpowiedź:

Pole numer 12 nagłówka w chwili obecnej będzie miało wartość „0” ponieważ zwroty nie będą objęte systemem płatności masowych.

Pytanie nr 22:

Czy pole numeru 4 rekordu płatności może zawierać jedynie identyfikator płatnika?

Odpowiedź:

Pole numer 4 rekordu płatności nie może zawierać jedynie identyfikatora płatnika, a cały wirtualny numer rachunku.

Pytanie nr 23:

Czy Zamawiający przewiduje zawarcie dodatkowych umów regulujących zasady korzystania z poszczególnych usług i produktów bankowych przez poszczególnych Posiadaczy rachunków, zgodnie z wymogami przepisów prawa i przy założeniu, że zapisy tych umów nie będą sprzeczne z wymogami zawartymi w SIWZ (jak: umowy rachunków bankowych, bankowości elektronicznej, umowy kredytowe, korzystania z kart, systemu indywidualnych rachunków dla kontrahentów itp.)?

Odpowiedź:

Po przeanalizowaniu zagadnienia Zamawiający przewiduje zawarcie trzech dodatkowych umów dotyczących: rachunków bankowych, kart płatniczych, bankowości elektronicznej.

W projekcie umowy wprowadza się następujące zmiany:

1) § 7 otrzymuje brzmienie:

„§ 7 ust. 1. Zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usługi bankowości elektronicznej, wydawania kart płatniczych i korzystania z kart określone zostaną w odrębnych umowach stanowiących załączniki do niniejszej umowy.

Ust. 2. Postanowienia umów, o których mowa w ust. 1 nie mogą być sprzeczne z SIWZ i niniejszą umową.”

2) Dotychczasową treść § 7-9 oznacza się odpowiednio jako § 8-10.

Pytanie nr 24:

Prosimy o udostępnienie prognozy długu Miasta Kalisz od 2009 roku do końca 2012 roku.

Odpowiedź:

Prognoza długu budżetu Kalisza - Miasta na prawach powiatu na rok 2009 i lata następne, w tym do końca 2012 roku, udostępniona jest na stronie www.bip.kalisz.pl, zakładka: Zarządzenia Prezydenta; Zarządzenie Nr 460/2008 Prezydenta Miasta Kalisza z 14 listopada 2008 r.

Pytanie nr 25:

Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.3.1 SIWZ w sposób następujący

„środky zgromadzone na rachunkach złotych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu według stawki WIBID 1M z pierwszego dnia miesiąca?”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 26:

Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.3.2 SIWZ w sposób następujący

„środky zgromadzone na rachunkach walutowych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu według stawki LIBOR 1M z pierwszego dnia miesiąca?”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 27:

Czy możliwe jest zmiana zapisu pkt.3.3 SIWZ w sposób następujący:

„Kapitalizacja odsetek następować będzie miesięcznie”?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 28:

Co Zamawiający rozumie pod pojęciem „załącznik” użytym w pkt.4.1 SIWZ?

Odpowiedź:

Załącznik do wyciągu stanowić ma potwierdzenie jednostkowych operacji i powinien zawierać wszystkie dane zawarte w wyciągu, a w odniesieniu do wpływów na rachunki Zamawiającego, również datę dokonania operacji przez kontrahenta.

Pytanie nr 29:

Czy możliwe jest zmiana zapisu pkt.4.1 SIWZ w sposób następujący:

„Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną z wszystkich rachunków oraz w formie papierowej z 5 rachunków wskazanych przez Zamawiającego. W przypadku, gdy informacje podane przez płatnika nie zostały w pełni zamieszczone na wyciągu, Wykonawca dołączy na żądanie Zamawiającego załącznik z pełnymi danymi w formie papierowej lub elektronicznej.”

W przypadku braku akceptacji powyższego zapisu prosimy o podanie dziennej liczby operacji na tych 5 wskazanych rachunkach.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Średniodzienna liczba operacji na rachunkach bankowych, do których Zamawiający wymaga przekazania załączników wynosi ok. 360.

Pytanie nr 30:

Czy możliwe jest zmiana zapisu pkt.4.7 SIWZ w sposób następujący:

„Na żądanie Wykonawca przekaże Zamawiającemu informację o godzinie uznania rachunków wskazanych przez Zamawiającego”?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany. Patrz również odpowiedź na pytanie nr 6.

Pytanie nr 31:

Czy Zamawiający dopuszcza zawieranie odrębnych umów dotyczących realizacji poszczególnych przedmiotów zamówienia, które będą stanowiły załączniki do umowy o współpracy i będą uwzględniały wszystkie warunki zawarte w SIWZ oraz ofercie ?

Powyższe rozwiązanie zapewni bezpieczeństwo obrotu i prawidłowej realizacji transakcji w zakresie objętym SIWZ, gdyż nie wszystkie aspekty funkcjonowania produktów bankowych znajdują swoje wyjaśnienie w SIWZ oraz umowie o współpracy?

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 23 powyżej.

Pytanie nr 32:

W świetle wyjaśnień Zamawiającego, iż nie wyraża zgody na zawarcie odrębnej umowy kredytowej, Bank prosi o wyjaśnienie, w jaki sposób Zamawiający chce zapewnić wykonanie wymogów prawa bankowego (art. 69), które nakazuje Bankom zawierać w formie pisemnej umowy kredytowej, w których uregulowane powinny być co najmniej następujące kwestie: strony umowy, kwota i waluta kredytu, cel, na który kredyt został udzielony, zasady i termin spłaty kredytu, wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany, sposób zabezpieczenia spłaty kredytu, zakres uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu, terminy i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych, wysokość prowizji, jeżeli umowa ją przewiduje, warunki dokonywania zmian i rozwiązania umowy; w sytuacji gdy zaproponowany przez Zamawiającego projekt umowy nie spełnia wymogów art. 69 prawa bankowego.

Odpowiedź:

W opinii Zamawiającego zawarte w SIWZ oraz projekcie umowy stanowiącym jej załącznik zapisy dotyczące kredytu w rachunku bieżącym odpowiadają wymaganiom art. 69 Prawa bankowego – patrz: pkt 8 „Opisu przedmiotu zamówienia” oraz § 4 projektu umowy.

Zamawiający zmienia zapis pkt 8.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„8.1. Wykonawca udzieli kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta do wysokości określonej w uchwałach Rady Miejskiej Kalisza w sprawie uchwalenia budżetu Miasta, jednak do kwoty nie wyższej niż 7.000.000,00 zł w każdym roku. Kredyt uruchamiany będzie na podstawie dyspozycji podpisanej przez upoważnione osoby w imieniu Zamawiającego, złożonej w Banku przynajmniej w dniu poprzedzającym uruchomienie środków. W ramach złożonej dyspozycji kredyt będzie uruchamiany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym budżetu Miasta. Za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym Bank nie pobiera opłat i prowizji.”

Zamawiający zmienia zapis pkt 8.3. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„8.3. W każdym kolejnym roku kalendarzowym obowiązywania umowy, Zamawiający ma prawo do korzystania z kredytu, o którym mowa w pkt 8.1., pod warunkiem podjęcia przez Radę Miejską Kalisza uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Miasta na dany rok, upoważniającej do zaciągnięcia tego zobowiązania.”

W projekcie umowy wprowadza się następujące zmiany:

1) § 4 ust. 1. otrzymuje brzmienie:

„1. Bank udzielać będzie Miastu kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetu w ramach upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej Rady Miejskiej Kalisza obowiązującej na dany rok, jednak do kwoty nie wyższej niż 7.000.000,00 zł w każdym roku.”

2) w § 4 dodaje się ust. 11 w brzmieniu:

„11. Bank zobowiązany jest poinformować Miasto na piśmie o każdej zmianie stopy oprocentowania kredytu.”

Wprowadzone zmiany treści SIWZ są wiążące dla Wykonawców i należy je uwzględnić przy składaniu ofert.

W przypadku przesłania już ofert do Zamawiającego, prosimy o rozważenie ich ewentualnej zmiany lub wycofania (patrz pkt 15 SIWZ) tak, aby uwzględniały zmiany wprowadzone niniejszym pismem.

Ponadto w związku z przesunięciem terminu składania ofert (**na 18 września 2009 r.** - pismo Zamawiającego z dnia 15.09.2009 r.), prosimy uwzględnić ten fakt przy składaniu wadium w formie niepieniężnej.

Jednocześnie Zamawiający informuje, że nie dopuszcza składania ofert wariantowych (patrz pkt 7 SIWZ), a ustawa Prawo zamówień publicznych nie dopuszcza złożenia ofert warunkowych czy też zawierających w swej treści zastrzeżenia np., uzależniające podpisanie umowy z Zamawiającym od dokonania odpowiednich zmian w umowie.

PREZYDENT

Miasta Kalisza

/---/

dr inż. Janusz Pęcherz