

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 Wykonawców, w imieniu Zamawiającego (Miasta Kalisz) na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych, udzielam następujących odpowiedzi i zmian SIWZ w następującym zakresie:

Pytanie nr 1:

Dotyczy opisu przedmiotu zamówienia, punkt 2.5:

- *prosimy o potwierdzenie, że poprzez realizację przelewów zamawiający rozumie obciążenie rachunku Zamawiającego;*

- *zwracamy się z prośbą o dopuszczenie, aby przelewy zarejestrowane w systemie bankowym SORBNET do godz. 15.00 były realizowane w tym samym dniu roboczym, natomiast przelewy po 15.00 były realizowane pierwszą sesją dnia następnego. Jest to uzależnione od systemów w banku oraz systemów międzybankowych, na które Wykonawca nie ma wpływu. Banki mają bowiem z góry określoną przez NBP godzinę na przeprocesowanie i przekazanie do systemu międzybankowego wszystkich transakcji. Dopuszczenie godziny 15.00 nie ma wpływu na realizację przedmiotu zamówienia po stronie Zamawiającego a pozwala na złożenie ofert przez większą liczbę wykonawców mających doświadczenie w prowadzeniu obsługi jednostek samorządu terytorialnego oraz spełniających kryteria i wymagania określone w SIWZ przez Zamawiającego.*

Odpowiedź:

Poprzez realizację przelewów Zamawiający rozumie obciążenie jego rachunków, a w przypadku realizacji przelewów między rachunkami Zamawiającego prowadzonych w ramach przedmiotu zamówienia, również uznanie rachunków, na które zostają przekazane środki.

Punkt 2.5.2. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ otrzymał nowe brzmienie w odpowiedzi na pytanie nr 5 zawartej w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 25.07.2012 r.

Pytanie nr 2:

Bankowość elektroniczna posiada wiele funkcji i możliwości tworzenia indywidualnych raportów dostosowanych do potrzeb Zamawiającego. To Zamawiający określa, jakie dane mają być prezentowane w raportach. W związku, z czym w raporcie w systemie bankowości będą widoczne salda rachunków wchodzących w skład konsolidacji wirtualnej – ujęte w formie indywidualnego raportu generowanego automatycznie w bankowości elektronicznej. Prosimy o potwierdzenie, że powyższe rozwiązanie spełnia wymagania Zamawiającego dotyczące raportów z konsolidacji. Dodatkowo na wniosek Zamawiającego, Wykonawca przekazywałby raz w miesiącu po dokonaniu kapitalizacji odsetek dodatkowy raport miesięczny.

Odpowiedź:

Zgodnie z pkt 3.1.3. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ Zamawiający wymaga przekazania każdego dnia roboczego raportu, który będzie prezentował saldo na koniec dnia na wszystkich rachunkach, łączne saldo oraz naliczoną kwotę odsetek za dany dzień. Dodatkowo, zgodnie z pkt 3.1.5. Zamawiający wymaga przedstawiania informacji z przeprowadzonej redukcji ujemnego salda rachunku bieżącego z saldami na pozostałych rachunkach.

Ponadto Zamawiający przypomina, że zgodnie z zapisem pkt 3.1.1. tiret trzeci „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ: „odsetki naliczone w wyniku konsolidacji wirtualnej środków przekazywane będą codziennie na wskazany rachunek bankowy Zamawiającego”.

Pytanie nr 3

Dotyczy opisu przedmiotu zamówienia, punkt 3.2.1: Saldo na rachunkach bankowych (a'vista) charakteryzuje się codzienną zmiennością i w związku z tym banki stosują stawkę WIBID O/N zmienną codziennie (z dnia pozostawienia środków), jako podstawę zmienności oprocentowania środków na rachunkach bankowych (a'vista). Prosimy o dopuszczenie stosowania w tym zakresie stawki rynkowej WIBID O/N zmiennej codziennie (z dnia pozostawienia środków).

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w pkt 3.2.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ.

Pytanie nr 4

Prosimy o potwierdzenie, że informacja o dokładnej godzinie uznania rachunku za pośrednictwem dodatkowego raportu będzie prezentowana przez Wykonawcę dla Zamawiającego zgodnie z zapotrzebowaniem – zgłoszeniem przez zamawiającego potrzeby otrzymania takiej informacji dla danej, wskazanej transakcji.

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia brzmienie pkt 4.4. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ na następujące:

„4.4. Wyciągi bankowe dotyczące rachunków sum depozytowych oprócz danych, o których mowa w pkt 4.2. powinny zawierać także informację dotyczącą dokładnej godziny uznania rachunku. Zamawiający dopuszcza możliwość uzyskiwania informacji o dokładnej godzinie uznania rachunku za pośrednictwem dodatkowego raportu na wnioski Zamawiającego. Dodatkowy raport Zamawiający otrzyma najpóźniej następnego dnia roboczego po złożeniu wniosku.”

Pytanie nr 5

Prosimy o wyrażenie zgody, aby odsetki konsolidacji wirtualnej środków były naliczane codziennie a księgowane na wskazany przez Miasto rachunek bankowy w okresach miesięcznych. Opisany proces wypełnia zamierzenia Zamawiającego, daje taki sam efekt po stronie zamawiającego a jednocześnie jest zgodny z procesem ustalonym w banku i nie wymaga modyfikacji, co może mieć wpływ na atrakcyjność złożonych ofert.

Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2012

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody, aby odsetki konsolidacji wirtualnej były księgowane na wskazany przez Miasto rachunek bankowy w okresach miesięcznych.

Patrz również odpowiedź na pytanie nr 2.

Pytanie nr 6

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie pobierał wszystkie wyciągi (historii rachunku) 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.

Odpowiedź:

Zamawiający będzie pobierał wyciągi w formie elektronicznej, pod warunkiem, że system umożliwi drukowanie wyciągów wraz z załącznikami, o których mowa w pkt 4.1. oraz 4.5. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ.

Zgodnie z pkt 4.8. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ, w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Zamawiający zastrzega sobie prawo do żądania sporządzenia i dostarczenia przez Wykonawcę wyciągów bankowych w formie papierowej.

Pytanie nr 7

Prosimy o podanie maksymalnej liczby kart płatniczych.

Odpowiedź:

Zamawiający w pkt 13 „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ wskazał liczbę kart płatniczych, którymi posługiwał się w latach 2010-2011. Ponadto Zamawiający zastrzegł, iż liczba kart płatniczych może ulec zmianie. Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć, jaka ilość kart płatniczych będzie niezbędna w okresie trwania umowy, jednak szacuje, że nie będzie to ilość większa niż 20 kart.

Pytanie nr 8

Prosimy o doprecyzowanie czy zamawiający wyraża zgodę, aby w sytuacji zapewnienia całodobowej wrzutni na terenie Kalisza do dokonywania wpłat gotówkowych, placówka banku przyjmowała wpłaty w godzinach 8.00-16.00? Pozwoli to na kompleksową obsługę wpłat przez całą dobę. Jednocześnie pragniemy zwrócić uwagę, że większość banków stosuje 8 godzinny tryb otwarcia oddziałów/palcówek/punktów kasowych.

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia brzmienie pkt 9.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ na następujące:

„9.1. Wykonawca zapewni przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Miasta:

- a) do godziny 17.00 w kasie placówki wskazanej do obsługi Zamawiającego, w formie otwartej lub pakietu zamkniętego i
- b) za pośrednictwem wrzutni nocnej.”

Pytanie nr 9

Dotyczy obsługi Zamawiającego w zakresie wpłat i wypłat poza kolejnością; prosimy o wyrażenie zgody na obsługę Zamawiającego w kasie dedykowanej do obsługi klientów instytucjonalnych i prestiżowych zamiast obsługi poza kolejnością, co z jednej strony przyspieszy obsługę wpłat i wypłat zamawiającego poprzez dedykowaną kasę dla klientów instytucjonalnych i prestiżowych a z drugiej strony nie wpłynie na pogorszenie obsługi bankowej klientów w oddziale banku.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza obsługę w zakresie wpłat i wypłat gotówki w kasie dedykowanej do obsługi klientów instytucjonalnych i prestiżowych pod warunkiem, że obsługa będzie odbywała się poza kolejnością.

Pytanie nr 10

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie realizował przelewy w formie elektronicznej. Przelewy papierowe będą realizowane w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź:

Odpowiedź na powyższe pytanie zawiera pkt 11.23. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ : „Po zainstalowaniu systemu bankowości elektronicznej, poza sytuacjami awaryjnymi, Zamawiający nie przewiduje realizacji przelewów krajowych w formie papierowej”.

Pytanie nr 11

Dotyczy ilości wpłat podanej w tabeli (5.343 w roku 2010 i 5.313 w roku 2011) oraz wartości tych wpłat:

- *prosimy o doprecyzowanie czy podana ilość wpłat dotyczy wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego zarówno własnych jak i obcych (podatki, opłaty)?*
- *czy podana ilość wpłat była realizowana w oddziale banku czy także w kasach własnych zamawiającego (o ile są one prowadzone)? Dodatkowo prosimy o podanie oddzielnie liczby wpłat w kasie zamawiającego i oddziale banku w okresie roku.*
- *czy ilość ta zawiera zarówno wpłaty otwarte jak i zamknięte? Jeżeli zawiera wpłaty zamknięte to prosimy o podanie ich ilości.*
- *czy ilość wpłat zawiera wpłaty w PLN i walutach obcych? Czy tylko w PLN? Prosimy o doprecyzowanie.*
- *czy wartości wpłat podane w tabeli zawierają zarówno wpłaty otwarte jak i zamknięte? Dodatkowo prosimy o podanie średniomiesięcznej lub rocznej wartości wpłat zamkniętych.*

Odpowiedź:

Podana w tabeli zawartej w pkt 13 „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ ilość i wartość wpłat gotówkowych na własne rachunki bankowe oznacza gotówkę wpłaconą przez Zamawiającego w oddziale Banku, przyjętą uprzednio w kasach własnych Zamawiającego.

Wpłaty powyższe dokonywane są w PLN.

Podział na wpłaty otwarte i zamknięte przedstawiony został w odpowiedzi na pytanie nr 8 zawartej w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 25.07.2012 r.

Pytanie nr 12

Dotyczy kart przedpłaconych:

- prosimy o podanie maksymalnej liczby wymaganych w ramach zamówienia kart przedpłaconych. Brak tej ilości nie pozwala na wyliczenie realnego kosztu obsługi i zaoferowania rzetelnej oferty (opłaty ryczałtowej) zgodnej z SIWZ i przepisami ustawy.

- prosimy o podanie szacowanej liczby transz kart – liczby dostaw kart do zamawiającego. Czy wszystkie karty będą miały być dostarczone w jednej transzy?

- prosimy o potwierdzenie, dostępność środków dla świadczeniobiorców będzie zapewniona po przekazaniu środków do banku przez Zamawiającego oraz przekazaniu przez Zamawiającego poprzez bankowość elektroniczną pliku zasileniowego z informacjami o poszczególnych zasileniach.

Odpowiedź:

Zamawiający w pkt 13 „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącym załącznik do SIWZ wskazał liczbę kart płatniczych przedpłaconych wydanych w okresie od 01.01.2010 r. do 02.04.2012 r. Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć z jakiej ilości kart będzie zobowiązany skorzystać w ciągu trwania umowy, ze względu na możliwość zmian uregulowań prawnych, w wyniku których może wzrosnąć ilość osób, którym przyznane zostaną świadczenia, a które nie posiadają rachunków bankowych.

Jednocześnie Zamawiający zmienia:

a) brzmienie pkt 6.2. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ na następujące:

„6.2. Wykonawca zapewni dostawę i obsługę kart płatniczych przedpłaconych do wypłaty świadczeń. Wykonawca dostarczy po podpisaniu umowy, w terminie wskazanym przez Zamawiającego 1.500 kart. Pozostałe karty będą dostarczane przez Wykonawcę po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego zapotrzebowania.”

b) brzmienie pkt 6.6. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ na następujące:

„6.6. Karty przedpłacone mogą być zasilane wyłącznie przez Zamawiającego. Wykonawca zapewni dostępność środków dla świadczeniobiorców w dniu przekazania przez Zamawiającego środków do Banku w formie przelewu elektronicznego na rachunki kart.”

Pytanie nr 13

Zamawiający określił, że marża dla kredytu musi być większa od wartości „0,00%”, a nie przekraczać „2,00 %” co ogranicza możliwość złożenia Zamawiającemu oferty na jeszcze korzystniejszych warunkach.

Proponujemy modyfikację sposobu określania kosztu kredytu na następujący, najczęściej stosowany w przetargach na usługi bankowe: oprocentowanie kredytu byłoby wyznaczane w oparciu o stawkę WIBOR 1M +/- marża banku wyrażona w procentach (%). Dla porównania ofert zamawiający brałby WIBOR 1M z określonego przez zamawiającego dnia np. 20.07.2012 r. w wysokości 4,91% +/- marża banku określona w ofercie. Zapewnia to porównywalność złożonych ofert. Kryterium b) czyli oprocentowanie Wykonawcy dla kredytu w rachunku bieżącym liczone byłoby w następujący sposób: (oprocentowanie najniższe/oprocentowanie badanej oferty) x 100 pkt x (waga) znaczenie kryterium.

Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2012

Takie określenie kosztu kredytu i sposobu przyznania punktów gwarantuje zamawiającemu porównywalność ofert, zapewnia możliwość uzyskania jak najkorzystniejszego oprocentowania kredytu bez ograniczania ofert oraz jest przejrzyste dla Wykonawców.

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia:

a) brzmienie pkt 17.6. SIWZ na następujące:

„17.6. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym określone będzie w oparciu o stopę WIBOR 1M i stałą marżę Wykonawcy (wartość dodatnia lub wartość ujemna). Marża dla kredytu powinna zawierać wszelkie koszty związane z uruchomieniem i obsługą kredytu. Marża dla kredytu nie może przekraczać 2,00%.”

b) brzmienie pkt 18.1. lit. b) SIWZ na następujące:

„ b) Marża Wykonawcy dla kredytu w rachunku bieżącym – waga: 10 %

Ilość punktów w tym kryterium wyliczona będzie według następującego wzoru:

WIBOR 1M + wartość marży najniższej

_____ x 100 pkt x (waga) znaczenie kryterium
WIBOR 1M + wartość marży w ocenianej ofercie

Wysokość marży należy podać w % (procentowo) i nie może ona przekraczać 2,00 %.

W celu porównania ofert Zamawiający przyjmie wartość WIBOR 1M opublikowaną w dzienniku „Rzeczpospolita” z dnia 26.07.2012 r. tj. wartość 4,91%.”

Pytanie nr 14

Wykonawca przekaże Zamawiającemu adres URL serwera niezbędny do konfiguracji zapory sieciowej u Zamawiającego. Prosimy o potwierdzenie spełnienia pkt. 11.25 opisu przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza spełnienie wymagania. Adres serwera banku, z którym będą łączyli się pracownicy Zamawiającego lub system bankowy u niego funkcjonujący jest niezbędny do skonfigurowania zapory sieciowej działającej u Zamawiającego.

Pytanie nr 15

Na podstawie wniosków konfiguracyjnych przygotowanych przez Zamawiającego, określających schemat autoryzacji transakcji, dostęp do poszczególnych rachunków, uprawnienia użytkowników (role w systemie) Wykonawca konfiguruje system zgodnie z oczekiwaniami Zamawiającego i każdy użytkownik otrzymuje token, zabezpieczony indywidualnym PINem. W trakcie procesu logowania do systemu za pomocą tokena system nadaje uprawnienia użytkownikom zgodnie z wnioskami konfiguracyjnymi. Osoby uprawnione do akceptacji transakcji otrzymują te uprawnienia w trakcie logowania. Prosimy o potwierdzenie spełnienia pkt. 11.27 załącznika opis przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź:

Zaproponowane rozwiązanie spełnia wymaganie zawarte w pkt 11.27. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ.

Pytanie nr 16

Czy zamawiający realizuje wpłaty i wypłaty w walutach obcych? Jeżeli tak to prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) oraz średniomiesięcznej wartości wpłat i wypłat w walutach w podziale na poszczególne waluty.

Odpowiedź:

Zamawiający nie realizuje w walutach obcych wpłat i wypłat, o których mowa w pkt 9 „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ.

Pytanie nr 17

Prosimy o potwierdzenie, że poprzez lokatę overnight, której marża stanowi element kryterium oceny ofert, Zamawiający rozumie, zgodnie z par. 4 ust. 1 projektu umowy, proces konsolidacji środków zgodny z zapisami SIWZ (konsolidacja wirtualna wskazanych przez zamawiającego sald rachunków bankowych – rachunek wirtualny oprocentowany zgodnie ze złożoną ofertą – punkt 3.1.2 SIWZ).

Odpowiedź:

Zamawiający określił w pkt 3.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” i odpowiednich ustępach § 4 projektu umowy stanowiących załączniki do SIWZ co rozumie pod pojęciem lokaty overnight i sposobu jej funkcjonowania.

Pytanie nr 18

Prosimy o wyrażenie zgody na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby ustawą z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych czy też Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. karty płatnicze, rachunku bankowego, kredytu w rachunku itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, projektem umowy w SIWZ oraz ofertą.

Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2012

Odpowiedź:

Zamawiający podpisze umowę zgodną co do treści z projektem umowy stanowiącym załącznik do SIWZ. Zgodnie z § 7 projektu umowy załącznikami do niniejszej umowy będą zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usługi bankowości elektronicznej, wydawania i korzystania z kart płatniczych.

Patrz również odpowiedź na pytanie nr 14 zawartą w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 25.07.2012 r.

Pytanie nr 19

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- *Procesor taktowany zegarem 1.0 GHz,*
- *Pamięć operacyjna (RAM) 512 MB lub więcej,*
- *Karta graficzna,*
- *monitory obsługujące wyświetlanie w rozdzielczości 1024x768, True Color,*
- *wolne miejsce na dysku twardym Powyżej 250 MB,*
- *system operacyjny Windows 9x, 2000, XP, Vista,*
- *przeglądarka internetowa Microsoft Internet Explorer w wersji 6.0 lub nowszy,*
- *Java SUN Wersja 1.4.2_03 lub nowsza,*
- *program Adobe Reader 5.0 lub nowszy,*
- *program do obsługi plików z archiwum (spakowanych) typu „zip”,*
- *sieć/dostęp do Internetu:-transfer do/z sieci zewnętrznej (pojedynczej stacji) min.56 kbs, zalecamy 128 kbs,*
- *otwarte porty http (80) i https (443),*
- *brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X dla wskazanych przez bank adresów serwerów.*

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że zapewni użytkownikom systemu sprzęt spełniający powyższe wymagania.

Pytanie nr 20

Pytanie dotyczy 21.1. i 21.2. SIWZ – prosimy o potwierdzenie, że w wykonaniu postanowień umowy stanowiącej zał. nr 2 do SIWZ, zawarta zostanie odrębna umowa o kredyt w rachunku bieżącym oraz odrębne umowy produktowe (jak umowa rachunku bankowego, na bankowość elektroniczną, najem skrytek sejfowych, etc. zgodnie z SIWZ i przedmiotem zamówienia określonym w par. 1.1. projektu umowy, które będą załącznikami do umowy zasadniczej.

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 18.

Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2012

Pytanie nr 21

Pytanie dotyczy Załącznika nr 2 do SIWZ – Projekt umowy, par. 9. – prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przewiduje uzupełnienie zapisów par. 9 poprzez dodanie zdania w brzmieniu: „W wykonaniu postanowień niniejszej Umowy Strony podpiszą odrębne umowy na poszczególne produkty objęte przedmiotem zamówienia, zgodnie z par. 1.1. Umowy oraz SIWZ, tj.:

- umowę o kredyt w rachunku bieżącym,
- umowę rachunku bankowego,
- umowę o bankowość elektroniczną,
- umowę o .../dalsze rodzaje umów do uzupełnienia, zgodnie z przedmiotem zamówienia.

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 18.

Pytanie nr 22

Pytanie dotyczy Załącznika nr 2 do SIWZ – Projekt umowy, par. 10. – prosimy o potwierdzenie, że przewidziane w tym paragrafie zmiany, wymagają zgodnej woli stron umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że zmiany przewidziane w § 10 projektu umowy stanowiącego załącznik do SIWZ wymagają zgodnej woli stron umowy.

Pytanie nr 23

W Opisie przedmiotu zamówienia standardowy załącznik do SIWZ w punkcie 3.1.1. Zamawiający opisuje sposób tworzenia lokat overnight. Czy Zamawiający dopuszcza wyliczanie tzw. premii od dodatniego salda skonsolidowanego, na wyodrębnionym rachunku wirtualnym, na którym nastąpi sumowanie stanów rachunków bankowych Zamawiającego, bez faktycznych przelewów pieniężnych z poszczególnych rachunków?

Odpowiedź:

Zamawiający w pkt 3.1.1. wskazał iż: „wyodrębniony zostanie wirtualny rachunek konsolidacji środków, na którym nastąpi sumowanie stanów rachunków bankowych i obliczanie odsetek od salda łącznego, bez faktycznych przelewów pieniężnych z poszczególnych rachunków”.

Pytanie nr 24

W punkcie 4.1. w/w Opisu dotyczącym wyciągów bankowych Zamawiający powołuje się na załącznik 3 do SIWZ pod nazwą „Specyfikacja obsługi wyciągów elektronicznych” dotyczący formatu pliku wyciągu. W załączeniu przesyłamy specyfikację pliku wykorzystywanego przez Bank (specyfikacja pliku stanowi załącznik do niniejszej „Informacji dla Wykonawcy” – dopisek Zamawiającego). Czy Zamawiający dopuszcza ten format wyciągu w formacie MT940?

Odpowiedź:

Zamawiający przedstawił w załączniku do SIWZ pod nazwą „Specyfikacja obsługi wyciągów elektronicznych” strukturę pliku wyciągu. Jeżeli proponowany przez Wykonawcę format wyciągu spełnia te wymagania to jest on dopuszczalny.

Pytanie nr 25

W odniesieniu do zapisów w punkcie 4.1. w/w Opisu czy Zamawiający uzna za wykonane zadanie sporządzenia i przekazania jemu wyciągów, gdy Bank jedynie zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu dziennych wyciągów bankowych drogą elektroniczną ze wszystkich rachunków?

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 6.

Pytanie nr 26

W punkcie 4.2. w/w Opisu dotyczącym wyciągu bankowego Zamawiający wymaga informacji na temat wykorzystanego kredytu i kwotach naliczonych odsetek. Prośba o doprecyzowanie przez Zamawiającego tego zapisu, tj. czy chodzi o kredyt i odsetki od kredytu, o którym mowa w pkt 8 w/w Opisu.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza, że informacja o wykorzystaniu kredytu i kwotach naliczonych odsetek dotyczy kredytu w rachunku bieżącym, o którym mowa w pkt 8 „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ.

Pytanie nr 27

W punkcie 4.4. w/w Opisu Zamawiający powołuje się na rachunki sum depozytowych. Prośba o doprecyzowanie przez Zamawiającego czy te rachunki są również przedmiotem przetargu i jakie mają być zasady ich funkcjonowania i obsługi przez Bank?

Odpowiedź:

Rachunki sum depozytowych mieszczą się w zakresie zawartym w pkt 2.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ, zgodnie z którym: „Wykonawca zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych złotych i walutowych w terminach wskazanych przez Zamawiającego.” Zasady ich funkcjonowania i obsługi przez Bank mają być takie same jak pozostałych rachunków.

Dodatkowo z treści pkt 4.4 „Opisu przedmiotu zamówienia” wynika obowiązek dostarczenia przez Wykonawcę informacji o dokładnej godzinie uznania rachunku. Patrz również odpowiedź na pytanie nr 4.

Pytanie nr 28

W odniesieniu do zapisów w punkcie 4.5. w/w Opisu czy Zamawiający dopuszcza informację o dacie realizacji operacji przez bank kontrahenta, a nie przez samego kontrahenta?

Odpowiedź:

Nie wszystkie wpłaty na rachunki Zamawiającego dokonywane są za pośrednictwem banków kontrahentów (np. wpłaty w placówkach pocztowych), stąd Zamawiający podtrzymuje zapis pkt 4.5. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ.

Pytanie nr 29

W odniesieniu do zapisów w punkcie 9.1. w/w Opisu czy zamawiający dopuszcza możliwość zapewnienia przez Wykonawcę przyjmowania wszystkich wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Miasta do godziny 17:00 w kasie placówki wskazanej do obsługi Zamawiającego, w formie otwartej lub pakietu zamkniętego?

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 8.

Pytanie nr 30

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania i otwarcia ofert do dnia 22.08.2012 r. do godziny 13.00?

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia brzmienie pkt 16. SIWZ na następujące:

„16. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert.

16.1. Pisemną ofertę należy złożyć do dnia 14.08.2012 r. do godz. 13.00, wyłącznie w sekretariacie Wiceprezydenta Miasta Kalisza (pok. nr 25) mieszczącym się na I piętrze budynku Urzędu Miejskiego, przy ul. Główny Rynek 20 w Kaliszu. Za dostarczenie oferty w inne miejsce niż wskazane powyżej lub pozostawienie awizo Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności.

W przypadku przesłania oferty pocztą lub przesyłką kurierską do Zamawiającego, należy wziąć pod uwagę, że terminem jej dostarczenia (złożenia) Zamawiającemu jest jej wpływ do miejsca oznaczonego przez Zamawiającego jako miejsce składania ofert.

16.2. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 14.08.2012 r. o godz. 13.15 w pok. nr 35 (Sali Konferencyjnej) mieszczącym się na I piętrze budynku Urzędu Miejskiego przy ul. Główny Rynek 20 w Kaliszu.”

Jednocześnie Zamawiający pragnie zwrócić uwagę, iż przesunięcie terminu składania ofert nie skutkuje zmianą terminu składania wniosków o wyjaśnienie treści SIWZ, na które Zamawiający jest zobowiązany udzielić odpowiedzi.

Pytanie nr 31

Czy w związku z przewidzianym kredytem w rachunku bieżącym w ramach umowy na wykonanie bankowej obsługi budżetu Miasto Kalisz przewiduje możliwość zawierania w każdym roku kalendarzowym odrębnej umowy kredytu w rachunku bieżącym?

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 18.

Pytanie nr 32

W sprawozdaniu Rb-NDS na 31.03.2012 r. w kolumnie 2 plan, wiersz D 17 – inne źródła – nie została wykazana nadwyżka z lat ubiegłych tj. z roku 2011 – prosimy o wyjaśnienie.

Odpowiedź:

Rok 2011 zakończył się deficytem, stąd w sprawozdaniu Rb-NDS na 31.03.2012 r. w kolumnie 2 plan, wiersz D 17 – inne źródła – nie wykazana została nadwyżka za 2011 r.

W sprawozdaniu Rb-NDS na 30.06.2012 r. w kolumnie 2 plan, wiersz D 17 – inne źródła – ujęte zostały przychody z tytułu wolnych środków za 2011 r., o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Pytanie nr 33

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o wyrażenie zgody na usunięcie z § 6 umowy kredytowej:

1. *Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy Bank zapłaci Miastu kary umowne:*
 - 1) *za opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego z rachunków, w wysokości stanowiącej równowartość odsetek ustawowych obliczonych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia za każdy dzień opóźnienia,*
 - 2) *za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków Banku związanych z instalacją/uruchomieniem systemu bankowości elektronicznej i jego eksploatacją w wysokości 20.000,00 PLN.*
 - 3) *w przypadku wypowiedzenia umowy przez Miasto z winy Banku w wysokości 60.000,00 PLN.*
2. *Bank wyraża zgodę na potrącenie kar umownych z przysługującego wynagrodzenia.*
3. *Zapłata kary nie wyłącza uprawnienia Miasta do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego przekraczającego wysokość kar umownych do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody.*

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2012

Pytanie nr 34

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o wyrażenie zgody na usunięcie z § 8 umowy kredytowej:

Bank zobowiązuje się do przestrzegania przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.) oraz przepisów dotyczących tajemnicy skarbowej wynikających z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60 z późn. zm.).

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 35

Jakiej maksymalnej wartości weksle będą przechowywane w skrytkach bankowych?

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć, jakiej wartości weksle będą przechowywane w skrytkach bankowych.

wz. Prezydenta Miasta Kalisza

/-----/

Daniel Sztandera

WICEPREZYDENT MIASTA KALISZA