



Jawor, dnia 7 sierpnia 2024 r.

ZP.272.18.2024

**Wszyscy Wykonawcy
w postępowaniu**

WYJAŚNIENIE TREŚCI SWZ

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.), w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzonym w trybie podstawowym zgodnie z art. 275 pkt 1 ustawy Pzp, pn.: **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu powiatu jaworskiego i jego jednostek organizacyjnych na lata 2024-2028”**, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień treści SWZ:

Pytanie 1. Prosimy o wyrażenie zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całego Powiatu i jednostek podpisał Zarząd Powiatu zgodnie z umocowaniem. Będzie to jedna umowa rachunku z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami, z wyszczególnieniem których jednostek dotyczy, etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy/kierownicy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki, więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów itp., w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie Powiatu a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkuset dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką i zdecydowanie przyspiesza i usprawnia proces wdrożenia kompleksowej obsługi.

Odpowiedź 1:

Zamawiający nie wyraża zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całego Powiatu i jednostek podpisał Zarząd Powiatu.

Pytanie 2. Prosimy o podanie prognozowanej ilości rachunków VAT oraz walut w jakich mają być prowadzone rachunki rozliczeniowe.

Odpowiedź 2:

Prognozowana ilość rachunków VAT wynosi 12, natomiast rachunki rozliczeniowe mają być prowadzone w PLN.

Pytanie 3. Dotyczy płatności. Prosimy o:

- a) potwierdzenie, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych;
- b) podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych (wychodzących) przelewów krajowych z podziałem na Elixir, Sorbnet, express Elixir oraz zagranicznych z podziałem na SEPA i NON SEPA;
- c) informację, czy występują przelewy zagraniczne przychodzące? Jeśli tak, w jakiej ilości w skali roku;
- d) dotyczy zapisów pkt 7 SOPZ. Prosimy o potwierdzenie, że ww. graniczna godzina dotyczy tylko płatności krajowych Elixir. Zlecenia SORBNET i płatności zagranicznych w zależności od waluty, formy, kraju odbiorcy oraz daty waluty rządzi się w bankach odrębnymi regulacjami płatności co do godzin granicznych.
- e) dotyczy zapisu pkt 8 SOPZ- prosimy o potwierdzenie, że zapis punktu nie oznacza, że Wykonawca ponosi odpowiedzialność za umyślne lub będące skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia Zamawiającego.



Odpowiedź 3:

Zamawiający potwierdza, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Zamawiający informuje, że średniomiesięczna liczba realizowanych przelewów krajowych typu Elixir wynosi 2963 sztuki, w tym około 2 sztuki to przelewy Sorbnet. Zamawiający obecnie nie korzysta z przelewów express Elixir. Liczba przelewów zagranicznych typu SEPA wynosi 5 sztuk, nie korzystamy obecnie z przelewów NON SEPA. Przelewy zagraniczne przychodzące nie występują.

Zamawiający potwierdza, że graniczna godzina dotyczy tylko płatności krajowych Elixir. Zlecenia SORBNET i płatności zagranicznych w zależności od waluty, formy, kraju odbiorcy oraz daty waluty rządzą się w bankach odrębnymi regulacjami płatności co do godzin granicznych.

Zamawiający potwierdza, że zapis pkt 8 SOPZ nie oznacza, że Wykonawca ponosi odpowiedzialność za umyślne lub będące skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia Zamawiającego.

Pytanie 4. Dotyczy usługi płatności masowych. Prosimy o:

- podanie liczby rachunków rzeczywistych i ilości jednostek, dla których ma zostać uruchomiona usługa płatności masowych;
- podanie ilości płatności przychodzących w ramach tej usługi;
- podanie jakie formaty plików obsługuje Państwo system/systemy w zakresie płatności masowych wraz z informacją o stronie kodowej oraz udostępnienie przykładowego pliku (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź 4:

Zamawiający obecnie nie realizuje płatności masowych.

Pytanie 5. Dotyczy terminali POS: Czy obecnie Zamawiający korzysta z terminali POS? Jeśli tak prosimy o podanie rocznej wartości (w pln) dokonywanych przez terminale POS transakcji lub prognozy w tym zakresie, ilości terminali i ilości jednostek, które korzystają z tej usługi.

Odpowiedź 5:

Zamawiający korzysta z terminali. Prognozuje się, że roczna wartość dokonywanych przez terminale POS transakcji wynosi około 1 300 000,00 zł. Obecnie z terminali korzysta jedna jednostka w ilości 7 sztuk.

Pytanie 6. Dotyczy kart płatniczych - prosimy o informacje, czy Zamawiający obecnie korzysta z kart płatniczych. Jeśli tak, to prosimy o:

- doprecyzowanie czy wymagacie Państwo kart debetowych czy kredytowych? Jeśli kredytowych prosimy o podanie łącznego limitu na karty;
- podanie maksymalnej liczby wymaganych kart w ramach zamówienia oraz jednostek, które korzystają lub będą korzystać z kart?
- doprecyzowanie, czy kartami będą realizowane wypłaty w bankomatach. Jeśli tak, prosimy o podanie maksymalnej liczby wypłat w roku (w szt.) oraz jej średniej wartości w każdym roku w ramach zamówienia.

Odpowiedź 6:

Zamawiający korzysta wyłącznie z kart debetowych. Maksymalna liczba wymaganych kart wynosi 10. Kartami będą realizowane wypłaty w bankomatach w ilości 50 sztuk w roku o średniej wartości do 5 tys. zł.

Pytanie 7. Dotyczy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych. Prosimy o:

- podanie średniego salda w latach 2023-2024 na rachunkach oprocentowanych w walucie PLN;
- informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w walucie PLN. Jeśli tak, to prosimy o podanie średniego salda w latach 2023-2024;



- c) podanie średniorocznego salda w latach 2023 -2024 na rachunkach walutowych oddzielnie dla każdej waluty;
- d) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych w latach 2022-2024;
- e) potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie ustalane na podstawie tabeli oprocentowania obowiązującej w Banku – Wykonawcy dla klientów korporacyjnych;
- f) potwierdzenie, że w przypadku rynkowej likwidacji stawki WIBID Zamawiający wyraża zgodę na jej zastąpienie alternatywną stawką;
- g) podanie maksymalnego szacowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów;
- h) dotyczy zapisów SOPZ pkt 2 e) procentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych, kapitalizacja odsetek w okresie kwartalnym. Prosimy o dopuszczenie kapitalizacji miesięcznej jako bardziej korzystnej dla Zamawiającego. Zaksięgowane odsetki kapitalizowane miesięcznie generują dla zamawiającego w kolejnych okresach kolejne odsetki.
- i) dotyczy zapisów SOPZ pkt 6 prosimy o dopuszczenie zastosowania innej stawki referencyjnej w miejsce średniej stawki WIBID 1M z poprzedniego kwartału kalendarzowego np. WIBID 1M z pierwszego roboczego dnia miesiąca, WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca, WIBID 1M aktualizowany codziennie.

Odpowiedź 7:

Zamawiający nie posiadał w latach 2023 -2024 rachunków oprocentowanych.

Zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane w walucie PLN. Średnie saldo na rachunkach nieoprocentowanych wyniosło 523 176,56 zł, natomiast na rachunkach walutowych 33 787,24 EURO. Wyjaśniamy, że w latach 2022-2024 nie posiadaliśmy lokat terminowych.

Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie ustalane na podstawie tabeli oprocentowania obowiązującej w Banku – Wykonawcy dla klientów korporacyjnych, a w przypadku rynkowej likwidacji stawki WIBID Zamawiający wyraża zgodę na jej zastąpienie alternatywną stawką.

Zamawiający szacuje, że maksymalne saldo środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia wyniesie około 20 000 000,00 zł.

Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie miesięcznej kapitalizacji odsetek na rachunkach bieżących i pomocniczych.

Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wg zmiennej stopy procentowej obliczonej jako:

Iloczyn stawki WIBID 1M i stałej marży (wskaźnika) w zamian za „sumę marży określonej w formularzu ofertowy oraz średniej stawki WIBID 1 M z poprzedniego kwartału kalendarzowego.

Pytanie 8 Dotyczy zapisów SOPZ pkt 2 d) pozostałe usługi bankowe a) udzielanie poręczeń. Prosimy o:

a) informację czego dotyczą poręczenia, jaki kwoty, na jakie okresy, co było przedmiotem poręczania. Czy Zamawiający dopuszcza udzielenie w miejsce poręczeń gwarancji bankowych. Jeśli tak, to prosimy o podanie rodzaju gwarancji, maksymalnego limitu kredytowego w ramach którego przedmiotowe gwarancje będą wystawiane, terminów ważności gwarancji.

b) ile tego typu operacji było w latach 2021-2024.

Odpowiedź 8:

Zamawiający wyjaśnia, że poręczenia będą wystawiane na okres nie dłuższy niż dwa lata i nie przekroczą 25.10.2028 r. Zamawiający nie jest w stanie określić maksymalnej kwoty pojedynczego poręczenia. W latach 2021-2024 nie było tego typu operacji.

Pytanie 9. Dotyczy wyciągów bankowych. Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi elektroniczne będą dostarczane Zamawiającemu w formie elektronicznej poprzez kanał komunikacji elektronicznej np.



bankowość elektroniczną. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź 9:

Tak. Potwierdzamy.

Pytanie 10. Dotyczy obszaru gotówkowego: Prosimy o:

- a) potwierdzenie, że Zamawiający nie korzysta z wypłat i wypłat zamkniętych;
- b) potwierdzenie, że wypłaty i wypłaty w formie otwartej odbywają się tylko w walucie PLN;
- c) potwierdzenie, że wypłaty dotyczą wypłat własnych Zamawiającego i jego jednostek, nie dotyczą wpłat na rzecz osób trzecich np. zasiłków
- d) podanie rocznej ilości wypłat gotówkowych otwartych w pln z podziałem na wypłaty o jednostkowej wartości do 5 tys. pln i wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. pln;
- e) prosimy o wyrażenie zgody, aby wszystkie wypłaty gotówkowe otwarte w PLN odbywały się na podstawie zleceń/czeków elektronicznych w miejsce blankietów czekowych bądź innych dokumentów stosowanych u Zamawiającego. Dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego na podstawie indywidualnego kodu wypłaty/PIN, na rzecz wskazanej w zleceniu osoby. Wypłata zlecona elektronicznie jest dostępna do realizacji już po 1,5 godzinie od jej zlecenia, takie zlecenia elektroniczne są najefektywniejsze, odbywają się na podstawie autoryzacji zgodnie z poziomem uprawnień i pozwalają na sprawną realizację procesu gotówkowego. Utrzymanie wymogu czeków papierowych może wyeliminować z postępowania Banki, które mają duże i długoletnie doświadczenie w obsłudze JST i spełniają oczekiwania produktowe zamawiającego a wymóg czeków papierowych jest niezasadny z uwagi na alternatywne i bezpieczniejsze sposoby realizacji wypłat poprzez zlecenia elektroniczne.
- f) podanie rocznej ilości wpłat gotówkowych otwartych zarówno własnych jak i obcych w placówce/punkcie banku.

Odpowiedź 10:

Zamawiający potwierdza, że:

- nie korzysta z wypłat i wypłat zamkniętych,
- wypłaty i wypłaty w formie otwartej odbywają się tylko w walucie PLN,
- wypłaty dotyczą wypłat własnych Zamawiającego i jego jednostek, nie dotyczą wpłat na rzecz osób trzecich np. zasiłków.

Zamawiający informuje, że roczna kwota wypłat gotówkowych otwartych wynosi 576 006,00 zł, tj. 107 wypłat o wartości jednostkowej do 5 tys. PLN i 14 wypłat wartości jednostkowej powyżej 5 tys. PLN. Zamawiający wyraża zgodę, aby wszystkie wypłaty gotówkowe otwarte w PLN odbywały się na podstawie zleceń/czeków elektronicznych w miejsce blankietów czekowych bądź innych dokumentów stosowanych u Zamawiającego.

Zamawiający informuje, że roczna ilość wpłat gotówkowych otwartych wynosi około 120 sztuk.

Pytanie 11. Prosimy o podanie rocznego poziomu przewalutowań.

Odpowiedź 11:

Zamawiający informuje, że rocznie przewalutowanie wynosi około 22 000,00 zł.

Pytanie 12. Dotyczy zapisów IPU pkt 19. Prosimy o informacje, czy Zamawiający planuje zmiany dotyczące funkcjonujących u niego systemów informatycznych. Czy są znane już jakieś szczegóły dotyczące dostawcy, systemu i jego wersji i na kiedy planowane są zmiany.

Odpowiedź 12:

Zamawiający nie planuje zmiany funkcjonujących obecnie systemów informatycznych.



Starostwo Powiatowe w Jaworze

ul. Wrocławska 26, 59-400 Jawor
tel. +48 76 729 01 00, fax. 48 76 729 01 60

www.jaworskie.pl
powiat-jawor@powiat-jawor.pl

Pytanie 13. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odpowiedź 13:

Tak potwierdzamy.

Pytanie 14. Dotyczy bankowości elektronicznej. Prosimy o:

- a) potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:
 - Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
 - Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 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 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.
- b) podanie ilości użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu w operacje;
- c) dotyczy importu plików z przelewami oraz importu wyciągów: prosimy o podanie nazw-modułów systemów, z których generowane są pliki z przelewami w tym wynagrodzeniowe. W jakich formatach zamawiający generuje pliki, prosimy o podanie także strony kodowej i udostępnienie przykładowych plików z zaszyfrowanymi danymi oraz plików z wyciągami w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź 14:

Zamawiający potwierdza, że zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające wskazane wymagania techniczne.

Zamawiający informuje, że obecnie liczba użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu w operacje wynosi 45 osób. Zamawiający korzysta z programów SyriuszStd, płace Aga, SIGID, Symfonia. Format generowanych plików ELX, TXT,IMP, kodowanie Ms Windows 1250, w załączeniu przykładowy plik. Wyciągów nie importujemy.

Pytanie 15. Prosimy o zgodę na odstąpienie od wymogu wystawiania faktury przez Wykonawcę dla Zamawiającego z tytułu opłaty ryczałtowej. Banki z tytułu wykonywanych usług bankowych nie wystawiają faktur.

Odpowiedź 15:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu wystawienia faktury.

Pytanie 16. Zamawiający zapisał, w formularzu ofertowym, że Wykonawca ma podać Wysokość oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych: %.

- a) Wg wymogów SWZ musi zostać podane oprocentowanie środków w oparciu o stawkę WIBID. Biorąc pod uwagę fakt, że stawka WIBID odnosi się do środków w walucie PLN prosimy o potwierdzenie, że oprocentowania dotyczy tylko i wyłącznie środków w walucie PLN, nie mam możliwości zastosowania stawki WIBID dla środków walutowych w np. w EUR czy USD.
- b) prosimy o potwierdzenie czy formularzu ofertowym mam podać sumę stawki WIBID i marży Wykonawcy, czy tylko samą marżę. Jeżeli sumę to prosimy o podanie jak wartość stawki WIBID należy przyjąć na potrzeb uzupełnienia formularza ofertowego.

Odpowiedź 16:

Zamawiający wyjaśnia, że oprocentowanie dotyczy wyłącznie środków w walucie PLN.



Starostwo Powiatowe w Jaworze

ul. Wrocławska 26, 59-400 Jawor
tel. +48 76 729 01 00, fax. 48 76 729 01 60
www.jaworskie.pl
powiat-jawor@powiat-jawor.pl

Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wg zmiennej stopy procentowej obliczonej jako:

Iloczyn stawki WIBID 1M i stałej marży (wskaźnika) w zamian za „sumę marży określonej w formularzu ofertowy oraz średniej stawki WIBID 1 M z poprzedniego kwartału kalendarzowego.

Pytanie 17. Dotyczy terminu rozpoczęcia obsługi – prosimy o zmianę dnia rozpoczęcia obsługi na dzień roboczy. Wskazany przez Zamawiającego dzień rozpoczęcia obsługi na 26.10.2024 r. przypada w sobotę.

Odpowiedź 17:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę dnia rozpoczęcia obsługi.

Pytanie 18. Dotyczy Zapisów Zamawiającego dot. wymogu zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę w trakcie realizacji niniejszego zamówienia na podstawie stosunku pracy– osób wykonujących czynności podczas realizacji bankowej obsługi

Prosimy o zastrzeżenie weryfikacji zatrudnienia na umowę o pracę i wykazu i sporządzenia wykazu osób tylko dla doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla Zamawiającego w zakresie obsługi bankowej, co jest zgodne z aktualnym rynkowym modelem obsługi bankowej. Jest to osoba koordynująca i scalająca wszystkie Państwa procesy opisane w SWZ. Uprzejmie zwracamy uwagę, iż np. czynności operacyjne związane z obsługą rachunków bankowych i systemów informatycznych są wykonywane w Banku przez dedykowane zespoły produktowe składające się z wielu pracowników i nie sposób ich wszystkich wykazać, pracownicy wykonujący czynności operacyjne nie są przypisani do konkretnego klienta.

Ponadto wnosimy, aby zamiast przedkładania umów o pracę i pozostałych dokumentów potwierdzających zatrudnienie podanych w Istotnych Postanowieniach Umowy wystarczającym było złożenie odpowiedniego oświadczenia o zatrudnieniu pracownika. Rodzaj dokumentu jaki przedstawi Bank celem wykazania spełniania wymogów Zamawiającego w zakresie zatrudnienia nie będzie miał wpływu na prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia (to jedynie forma wykazania spełniania wymogu postawionego w treści SWZ).

Odpowiedź 18:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów dotyczących wymogu zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę w trakcie realizacji niniejszego zamówienia na podstawie stosunku pracy– osób wykonujących czynności podczas realizacji bankowej obsługi.