Inowrocław, 16 marca 2016 r.

Powiat Inowrocławski
reprezentowany przez Zarząd Powiatu
w Inowrocławiu
ul. Prezydenta Franklina Roosevelta 36-38
88-100 Inowrocław

AB.272.4.9.2016

Do Wykonawców ubiegających się
o udzielenie zamówienia publicznego

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, iż w dniu 15 marca 2016 r. tj. po upływie terminu wyznaczonego na składanie wniosków o wyjaśnienie treści zaproszenia dotyczącego zadania pn. Bankowa obsługa budżetu Powiatu Inowrocławskiego oraz powiatowych jednostek organizacyjnych, do Zamawiającego wpłynęło pismo o następującej treści:

„W nawiązaniu do zapytania ofertowego na bankową obsługę budżetu Powiatu Inowrocławskiego oraz powiatowych jednostek organizacyjnych, zwracamy się z uprzejmą prośbą o odpowiedź na następujące pytania:

1. Prosimy o rezygnację z wymogu drukowania i przekazywania Zamawiającemu wyciągów w formie papierowej. Taki wymóg nie tylko wprowadza znaczne koszty obsługi, ale jest niezasadny. Wyciągi 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. Prosimy o potwierdzenie powyższego i rezygnację z wymogu który jest kosztowny, a nie stanowi wartości dodanej.
2. Dotyczy placówki/punktu wykonawcy na terenie Inowrocławia: prosimy o potwierdzenie, że w placówce ma być prowadzona jedynie obsługa wpłat i wypłat gotówkowych w pln.
3. Dotyczy punktu kasowego w siedzibie Zamawiającego:
   a/ Czy obecnie punkt jest czynny od poniedziałku do piątku, 5 dni w tygodniu?

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wpłat realizowanych w punkcie w podziale na poszczególne miesiące 2015r.

c/ Prosimy o potwierdzenie, że punkt kasowy ma obsługiwać jedynie wpłaty w PLN. Wypłaty będą realizowane w placówce na terenie miasta.

d/ Z uwagi na wymóg placówki/filii na terenie Inowrocławia prosimy o rezygnację z wymogu prowadzenia punktu kasowego na terenie Urzędu, lub rezygnację z wymogu placówki filli na terenie miasta skoro wymagany jest punk w Urzędzie. Prowadzenie dwóch punktów zarówno w Urzędzie jak i na terenie miasta nie jest uzasadnione. Obsługę Zamawiającego i mieszkańców można bowiem prowadzić w jednej wskazanej lokalizacji. Prowadzenie dwóch placówek/punktów generuje dodatkowe koszty, niewspółmierne do wielkości przedmiotu zamówienia.

4. Prosimy o rezygnację z załączania do oferty projektu umowy przez wszystkim wykonawców. Projekt umowy powinien być przekazany przez wykonawcę wybranego w ramach zamówienia gdyż wymaga on indywidualnych zapisów, dopasowanych do opisu przedmiotu zamówienia i wielu zmian w standardowej dokumentacji. Wykonawcy potwierdzają spełnianie warunków w złożonej ofercie, w związku z czym wymóg projektu umowy na tym etapie jest nieuzasadniony.
5. Prosimy o usunięcie zakazu podwykonawstwa dla usług realizowanych przez Banki na zasadach określonych w art. 6a. - 6d. ustawy Prawo bankowe. W odniesieniu do usług bankowych, podzlecanie przez banki podmiotom zewnętrznym, niektórych czynności bankowych, jest powszechne i w zakresie uregulowanym Prawem bankowym, w pełni akceptowalne (art. 6a.- 6d. ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe - tzw. outsourcing bankowy). Gdyby specyfika przedmiotu zamówienia, składającego się z szeregu czynności bankowych (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe), nie zezwalała na powierzanie/podzlecanie ich podmiotom zewnętrznym, ustawodawca nie dopuściłby takiej możliwości w Prawie bankowym. Usługi zlecane na zasadach Prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność. Jeśli zatem sam ustawodawca nie widzi przeszkód w podwykonawstwie czynności bankowych, w tym także dotyczących np. obsługi gotówkowej to trudno uznać stanowisko Zamawiającego zakazujące podwykonawstwo (outsourcing) z uwagi na specyfikę usług bankowych/przedmiotu zamówienia, za usprawiedliwione. **W związku z tym wnosimy o usunięcie pkt 8.1. Zaproszenia i ewentualne zastrzeżenie osobistego wykonania usługi głównej, a więc prowadzenia rachunków.**

6. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wszystkich wpłat gotówkowych zarówno własnych jak i obcych realizowanych w punkcie/placówce Wykonawcy na terenie Inowrocławia w podziale na wpłaty w pln i poszczególnych walutach obcych.
7. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wszystkich wypłat gotówkowych realizowanych w punkcie/placówce Wykonawcy na terenie Inowrocławia w podziale na wpłaty w pln i poszczególnych walutach obcych.
8. Prosimy o dopuszczenie, aby realizacja przelewów była w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.
9. Prosimy o podanie łącznej wartości zakupu i sprzedaży walut w roku.
10. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów krajowych, wychodzących zewnętrznych.
11. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących SORBNET.
12. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących zagranicznych w podziale na SEPA i inne.
13. Prosimy o podanie liczby wszystkich użytkowników systemu bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających jak i autoryzujacych płatności.
14. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym w podziale na poszczególne miesiące 2015r.
15. Prosimy o podanie sumy średnich sald na pozostałych rachunkach Zamawiającego w podziale na poszczególne miesiące 2015 r.
16. Prosimy o podanie średniego salda lokowanego na lokach terminowych.
17. Prosimy o doprecyzowanie czy w ramach zamówienia będą rachunki nie podlegajace oprocentowaniu? Np. rachunki projektów unijnych czy dotacji? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na takich rachunkach.
18. Prosimy o potwierdzenie, że zapis „W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków i produktów bankowych może ulec zmianie w zależności od określonych potrzeb Zamawiającego" dotyczy jedynie produktów i usług wyszczególnionych w przedmiocie zamówienia.
19. 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;
    - Oprogramowanie Java 6, Java 7, Java 8;

- 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.

Powiat Inowrocławski reprezentowany przez Zarząd Powiatu jako Zamawiający w przedmiotowym postępowaniu udziela odpowiedzi na pytania dotyczące treści zaproszenia do składania ofert.

Odp. 1

Zamawiający nie wyraża zgody.

Odp. 2

Wpłaty i wypłaty gotówkowe będą realizowane w PLN.

Odp. 3

a) Tak. Punkt jest czynny od poniedziałku do piątku. 5 dni w tygodniu.
b) Zamawiający nie jest w stanie określić średniomiesięcznej liczby (w szt.) wpłat realizowanych w punkcie w podziale na poszczególne miesiące 2015 r.
c) Tak. Punkt kasowy będzie obsługiwać wpłaty w PLN.
   Nie. wypłaty będą realizowane w punkcie kasowym oraz placówce na terenie miasta.
d) Zamawiający nie wyraża zgody.

Odp. 4

Zamawiający wymaga załączenia do oferty projektu umowy.

Odp. 5

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów dotyczących podwykonawców. Przywołane art. 6a. - 6d. ustawy Prawo bankowe dopuszczają możliwość powierzenia podmiotom zewnętrznym, niektórych czynności bankowych, jednak nie jest to warunek konieczny. Zamawiający ma prawo określić sposób świadczenia usług, który w jego opinii będzie najkorzystniejszy z punktu widzenia zabezpieczenia interesów Zamawiającego.

Odp. 6

Wpłaty dokonywane w PLN, miesięczna liczba wszystkich wpłat gotówkowych to ok 90.

Odp. 7

Wypłaty dokonywane w PLN, miesięczna liczba wszystkich wypłat gotówkowych to ok 80.

Odp. 8

Zamawiający wyraża zgodę aby realizacja przelewów była w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane będą jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odp. 9

Zamawiający nie prowadzi zakupu i sprzedaży walut.

Odp. 10

Wszystkie wykonywane przelewy są przelewami krajowymi. Liczbę miesięcznych przelewów wychodzących zewnętrznych to ok 6000 tys.(szt.)

Odp. 11

Przelewy wychodzące SORBNET realizowane są w wyjątkowych sytuacjach, więc Zamawiający nie jest w stanie określić średniomiesięcznej liczby ww. przelewów.

Odp. 12

Zamawiający nie realizuje przelewów wychodzących zagranicznych.

Odp. 13

Liczba wszystkich użytkowników - 20.

Odp. 14

Średniomiesięczne saldo na rachunku bieżącym w 2015 r. wyniosło 8 350 218,00 PLN.

Odp. 16

Nie stanowi przedmiotu zamówienia.

Odp. 17

Zamawiający w chwili obecnej nie jest w stanie określić czy będzie korzystał z rachunków nieoprocentowanych.

Odp. 18

Tak. Liczba rachunków może ulec zmianie w zależności od potrzeb Zamawiającego. Dotyczy jedynie produktów i usług wyszczególnionych w przedmiocie zamówienia.

Odp. 19

Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające opisane parametry techniczne.

WICESTAROSTA

Włodzimierz Figas

CZŁONEK ZARZĄDU

Mirosława Kucoł