

Racibórz, dn. 25.03.2013r.

SZ.272.8.2013

**WYJAŚNIENIA (2) I ZMIANA (2) TREŚCI
SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Nr SZ.272.8.2013 pn.:

„Obsługa bankowa budżetu Powiatu Raciborskiego i jego jednostek organizacyjnych”

I. Wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Informuję, iż zamawiający otrzymał pytania dotyczące treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia w zakresie w/w postępowania. Działając na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2010r. Nr 113 poz. 759 z późn. zm.), **przedstawiam poniżej treść zapytań wraz z wyjaśnieniami:**

Pytanie nr 3

Ile wynosiły w roku 2012 średniomiesięczne salda środków na rachunkach Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych?

ODPOWIEDŹ

W 2012 roku średniomiesięczne salda środków na rachunkach wynosiły:

Rachunki Starostwa Powiatowego: 161.397 zł (środki na rachunkach bankowych poza rachunkiem budżetu Powiatu). Rachunki jednostek: 172.283 zł (średnia dla 1 jednostki).

Pytanie nr 4

Jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2012?

ODPOWIEDŹ

Zamawiający w roku 2012 nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie nr 5

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Banku na rachunki Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w roku 2012.

ODPOWIEDŹ

Średniomiesięczna ilość i wartość wpłat gotówkowych dokonywanych w placówce banku w roku 2012 wynosiła:

Wpłaty dokonywane na rachunki Starostwa Powiatowego: 2.300 o wartości 196.000 zł.

Wpłaty dokonywane na rachunki jednostek: 60 o wartości 43.697 zł.

Pytanie nr 6

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych dokonywanych w roku 2012 przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne.

ODPOWIEDŹ

Średniomiesięczna ilość i wartość wypłat gotówkowych dokonywanych w roku 2012 wynosiła:

Wypłaty dokonywane przez Starostwo Powiatowe: 8 o wartości 5.000 zł.

Wypłaty dokonywane przez jednostki: 172 o wartości 156.871 zł.

Pytanie nr 7

Prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat świadczeń dla osób fizycznych i prawnych na podstawie polecenia wypłaty przygotowanego przez Zamawiającego. Prosimy o podanie przewidywalnych terminów wypłat tych świadczeń.

ODPOWIEDŹ

Zamawiający przewiduje, że średniomiesięczna ilość i wartość wypłat świadczeń dla osób fizycznych i prawnych dokonywana na podstawie polecenia wypłaty przygotowanego przez Zamawiającego wynosić będzie:

Wypłaty dokonywane przez Starostwo Powiatowe: 16 o wartości 3.750 zł.

Wyплаты dokonywane przez jednostki: 120 o wartości 96.000 zł.
Przewidywany termin wypłaty tych świadczeń: 6-20 każdego miesiąca.
Ilości i wartości zostały oszacowane na podstawie danych z 2012 roku.

Pytanie nr 8

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość pobierania wyciągów bankowych wyłącznie z systemu bankowości elektronicznej? Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej spełniają wszystkie wymogi ustawy o rachunkowości i zawierają informacje niezbędne do identyfikacji płatności. Wyciągi w formie papierowej dostarczane byłyby tylko w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

ODPOWIEDŹ

Nie, przy czym zamawiający zmienia treść SIWZ w przedmiotowym zakresie.

Pytanie nr 9

Prosimy o podanie przewidywanego terminu udostępnienia Wykonawcy lokalu przeznaczonego na punkt kasowy, w celu dostosowania go do obsługi kasowej klientów.

ODPOWIEDŹ

Pomieszczenie przeznaczone na punkt kasowy zostanie udostępnione wykonawcy w dniu 01.06.2013r.

Pytanie nr 10

W rozdz. 3 pkt 3.3 ppkt. 10 SIWZ Zamawiający zapisał: „Realizacja poleceń przelewu weryfikowanych według nazwy klienta ...” zgodnie z art. 143 i art. 23 Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19.08.2011 Bank nie dokonuje weryfikacji przelewów według nazwy klienta. Przy wykonaniu transakcji płatniczych z wykorzystaniem rachunku bankowego unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku bankowego. Prosimy o wykreślenie tego zapisu z SIWZ.

ODPOWIEDŹ

Zamawiający zmienia treść SIWZ w przedmiotowym zakresie.

Pytanie nr 11

Jednocześnie prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- a) sprawozdania Rb 28S za rok 2011 i III kwartał 2012,
- b) informacji o podmiotach powiązanych (z podaniem udziału % i numeru REGON),
- c) opinii bankowych dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów).

ODPOWIEDŹ

Podmioty powiązane (z podaniem udziału % i numeru REGON):

Przedsiębiorstwo Komunikacji Samochodowej w Raciborzu spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Raciborzu pod adresem: 47-400 Racibórz, ulica Śródkowa 5. 100% udziałów. REGON: 000616132.

W załączeniu sprawozdanie Rb 28S za rok 2011 i III kwartał 2012 oraz oświadczenie o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów.

Pytanie nr 12

Analizując treść specyfikacji *[istotnych warunków zamówienia]* ustaliliśmy, że niektóre z postanowień – wymogów Zamawiającego nie respektują stale rozwijającego się systemu obsługi elektronicznej w zakresie bankowości, który zasadniczo oparty jest na zwiększeniu szybkości, efektywności i potanieniu świadczonych usług.

Wymogi SIWZ pozostają w niektórych swych postanowieniach w sprzeczności ze wspomnianymi wyżej zasadami. Dotyczy to w szczególności takich elementów, jak:

- 1) Ad.3.3 ppkt. 10) – realizacja poleceń przelewu weryfikowanych według nazwy klienta i numeru rachunku – ustawa o usługach płatniczych obowiązująca od 24 października 2012r. (implementacja Dyrektywy 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 13.11.2007r.) wprowadziła identyfikację odbiorcy według unikatowego identyfikatora. Dodatkowo ustawa określa w art. 143 ust. 3, iż przy wykonaniu transakcji płatniczej z wykorzystaniem rachunku bankowego, unikatowym identyfikatorem jest numer rachunku bankowego,

- 2) Ad.3.3 ppkt. 4) – miesięczna kapitalizacja odsetek od środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych Starostwa i podległych jednostek (...),
- 3) Ad.3.3 ppkt. 12) – umożliwienie dokonywania w utworzonym w Starostwie Powiatowym punkcie kasowym i w oddziale banku, bezgotówkowych płatności na rzecz Powiatu za pomocą wszystkich rodzajów kart płatniczych dostępnych na rynku – rzecz zupełnie nie do realizacji (...),
- 4) Ad.3.4 ppkt 5) – w ramach świadczonej obsługi bankowej Powiatu Raciborskiego ... „nie dopuszcza się możliwości pobierania dodatkowych opłat ponad ustaloną cenę ryczałtową, w tym w szczególności: ...”...”opłat i prowizji od wpłat gotówkowych oraz od realizowanych za pomocą karty płatniczej ...” – w tym przypadku również nie możemy odpowiadać za opłaty, które pobierze od transakcji kartą bank wystawca danej karty płatniczej,
- 5) Ad.3.3 ppkt 14) – codzienne przygotowanie i dostarczanie do siedziby zamawiającego wyciągów bankowych z rachunków za każdy dzień roboczy w terminie do dnia następnego w formie elektronicznej i papierowej z ustaleniem salda; przelewy powinny być czytelne, opatrzone szczegółowym opisem na dokumencie bez dokumentów źródłowych. Usługa ta powinna być dostępna dla wszystkich jednostek organizacyjnych Powiatu Raciborskiego – Bank otwarty jest na daleko idące udogodnienia w obsłudze klienta, ale nie sposób oczekiwać od niego aby osobiście docierał (fizycznie) z dokumentacją bankową do wszystkich agend swojego klienta (...).

Mają powyższe na względzie wnosimy o rozważenie i wprowadzenie takich zmian w SIWZ, które nie tylko respektowałyby zmiany na rynku usług bankowych, ale pozostawały również w partnerskiej relacji pomiędzy świadczącymi usługi, a odbiorcą.

ODPOWIEDŹ

ad.1)

Zamawiający zmienia treść SIWZ w przedmiotowym zakresie.

ad.2)

Zamawiający zmienia treść SIWZ w przedmiotowym zakresie.

ad.3)

Zamawiający zmienia treść SIWZ w przedmiotowym zakresie.

ad.4)

Zapis punktu 3.4.5) SIWZ oznacza, iż zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania przez bank obsługujący dodatkowych opłat i prowizji – poza ustaloną cenę ryczałtową.

ad.5)

Zamawiający zmienia treść SIWZ w przedmiotowym zakresie.

Pytanie nr 13

Jak zamawiający, w świetle ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011r (Dz. U. Nr 199 poz. 1175), rozumie zapis w punkcie 3.3 SIWZ ppkt. 10) dotyczący sposobu weryfikacji przelewów według nazwy Klienta i numeru rachunku?

ODPOWIEDŹ

Zamawiający zmienia treść SIWZ w przedmiotowym zakresie.

Pytanie nr 14

Obsługa wszystkich kart płatniczych dostępnych na rynku, wiąże się z wzajemnym porozumieniem wszystkich banków, czego nie jest w stanie zagwarantować żaden bank. W związku z powyższym brak możliwości realizacji zapisu pkt. 3.3 SIWZ ppkt. 12). Prosimy o zmianę zapisu na „umożliwienie dokonywania w utworzonym w Starostwie Powiatowym punkcie kasowym i w oddziale banku, płatności na rzecz Powiatu za pomocą kart płatniczych ...”.

ODPOWIEDŹ

Zamawiający zmienia treść SIWZ w przedmiotowym zakresie.

Pytanie nr 15

Co Zamawiający rozumie pod pojęciem „dostarczanie do siedziby Zamawiającego”? Prosimy o uściślenie zapisu pkt. 3.3 SIWZ ppkt. 14) w kwestii formy papierowej.

ODPOWIEDŹ

Zamawiający zmienia treść SIWZ w przedmiotowym zakresie.

Pytanie nr 16

W ramach świadczonej obsługi bankowej budżetu, Bank nie ma wątpliwości co do opłat i prowizji z tytułu własnej obsługi klientów dokonujących wpłat gotówkowych na rzecz Powiatu, jednak nie może zagwarantować braku opłat i prowizji pobieranych przez inne banki wystawcy kart, które posiadają własne taryfikatory w tym zakresie. Prosimy o zmianę zapisu pkt. 3.4 SIWZ ppkt. 5) lub jego uściślenie.

ODPOWIEDŹ

Zapis punktu 3.4.5) SIWZ oznacza, iż zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania przez bank obsługujący dodatkowych opłat i prowizji – poza ustaloną cenę ryczałtową.

II. Zmiana treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2010r. Nr 113 poz. 759 z późn. zm.), **zamawiający zmienia treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia w zakresie opisu przedmiotu zamówienia.**

I tak:

1. **Zmianie ulega treść punktu 3.3.10) SIWZ, który otrzymuje brzmienie:**

Realizacja poleceń przelewu.

- Średnia miesięczna ilość przelewów wewnętrznych (w ramach banku między jednostkami): 240.
- Średnia miesięczna ilość przelewów: 9000, w tym wychodzących: 5000, przychodzących: 4000.

2. **Zmianie ulega treść punktu 3.3.12) SIWZ, który otrzymuje brzmienie:**

Umożliwienie dokonywania w utworzonym w Starostwie Powiatowym punkcie kasowym i w oddziale banku płatności na rzecz Powiatu za pomocą kart płatniczych przy użyciu terminala płatniczego – wypłata gotówki z okienka bankowego z użyciem karty płatniczej (dotyczy płatności dokonywanych przez podatników, podatków i opłat lokalnych, innych należności budżetowych związanych z działalnością Powiatu oraz realizacją zadań własnych i zleconych Powiatowi, np. opłaty komunikacyjne, geodezyjne).

3. **Zmianie ulega treść punktu 3.3.14) SIWZ, który otrzymuje brzmienie:**

Codziennie przygotowywanie wyciągów bankowych z rachunków za każdy dzień roboczy w terminie do dnia następnego w formie elektronicznej i papierowej z ustaleniem salda; przelewy powinny być czytelne, opatrzone szczegółowym opisem na dokumencie bez dokumentów źródłowych. Usługa ta powinna być dostępna dla wszystkich jednostek organizacyjnych Powiatu Raciborskiego. Ponadto dla jednostki Starostwo Powiatowe wyciągi bankowe w formie papierowej powinny być dostępne w punkcie kasowym utworzonym i prowadzonym w Starostwie przy Pl. Okrzei 4.

4. **Zmianie ulega treść punktu 3.3.4) SIWZ, który otrzymuje brzmienie:**

Miesięczna kapitalizacja odsetek od środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych Starostwa i podległych jednostek. Ponadto kwartalne przeksięgowywanie skapitalizowanych odsetek w każdej jednostce na wskazany rachunek bankowy – zgodnie ze złożoną dyspozycją.

Pozostałe zapisy specyfikacji istotnych warunków zamówienia pozostają bez zmian.

H. Stolarz
KIEROWNIK REFERATU
ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH


Marian Opic



WICESTAROSTA

Andrzej Chroboczek