

Racibórz, dnia 20.06.2022 r.

OR.VII.272.05.2022

ODPOWIEDZI NA ZADANE PYTANIA DO ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO
w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn.:
„Obsługa bankowa budżetu Powiatu Raciborskiego i jego jednostek organizacyjnych”.

Pytanie 1:

Dotyczy p. 5 Opisu Przedmiotu Zamówienia: prosimy o zastrzeżenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę w zakresie czynności doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla zamawiającego w zakresie obsługi bankowej. Wprowadzanie tak szerokiego wachlarza czynności z wymogiem zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę w szczególności w zakresie czynności zlecanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodne z prawem objęte umowami o pracę wydaje się być wymogiem wygórowanym. Ponad to wnosimy, aby zamiast przedkładania umów o pracę i pozostałych dokumentów potwierdzających zatrudnienie wystarczającym było złożenie przez Bank odpowiedniego oświadczenia o zatrudnieniu pracowników. 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 SIWZ). Reasumując, oświadczenie Banku w zakresie zatrudnienia pracowników będzie wystarczającym sposobem wykazania spełnienia wymogu i nie będzie stanowiło nadmiernego obciążenia Banku (lub podwykonawcy) wymogami mającymi jedynie wymiar formalny. Pragniemy podkreślić, iż będzie to zgodne z duchem Prawa zamówień publicznych gdzie zmiany w ustawie miały za cel odformalizowanie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

Odpowiedź pytanie 1:

Zamawiający wyraża zgodę na ograniczenie na wymóg zatrudnienia na umowę o pracę osoby w zakresie czynności doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla zamawiającego w zakresie obsługi bankowej.

Zamawiający wyjaśnia, iż wymaga złożenia oświadczenia wykonawcy wraz z listą osób zatrudnionych na umowę o pracę w terminie 14 dni od daty podpisania umowy.

Pytanie 2:

Dotyczy wymogu „przy czym obsługa kont bankowych Powiatu do 31.01.2027 r. (dot. wpływów w przypadku zmiany banku od 01.01.2027) prosimy o potwierdzenie, że niniejszy przedłużony okres będzie usankcjonowany w podpisanej dokumentacji i będzie obejmował jedynie prowadzenie rachunków i realizowane przez Zamawiającego z rachunków płatności na konta w nowym banku obsługujących. Pozostały zakres czynności nie będzie realizowany w przedłużonym okresie tj. od 01.01.2027 do 31.01.2027r.



Odpowiedź 2 :

Przedłużony okres będzie obejmował jedynie prowadzenie rachunków i realizowane przez Zamawiającego z rachunków płatności na konta w nowym banku obsługujących.

Pytanie 3:

Dotyczy importu do systemu bankowego plików z wypłatami gotówkowymi do realizacji i zaczytania w bankowości elektronicznej: prosimy o doprecyzowanie w jakich formach zamawiający ma możliwość eksportowania pliku z wypłatami. Prosimy o podanie dostępnych formatów, podanie nazwy-wersji i modułu systemu FK z którego generowany jest plik oraz załączenie przykładowego pliku z zaszyfrowanymi danymi.

Odpowiedź 3:

Możliwość dokonania zlecenia wypłaty gotówkowej poprzez system bankowości elektronicznej wraz z możliwością ich importu z systemu dotyczy e-czeków. Każdy e-czek jest autoryzowany zgodnie z określonymi zasadami. E-czek wprowadza do bankowości elektronicznej pracownik Zamawiającego. Wypłata gotówkowa odbywa się na podstawie dowodu osobistego osoby upoważnionej bez konieczności wypisywania czeku w formie papierowej.

Pytanie 4:

Dotyczy wymogu tworzenia paczek przelewów: czy zamawiający korzysta ze wszystkich wskazanych formatów czy wystarczające jest aby Bank obsługiwał jeden z nich.

Odpowiedź 4:

Paczki przelewów tworzone są w formacie Elixir.

Pytanie 5:

Dotyczy możliwości importu pliku z płacami: Prosimy o podanie dostępnych formatów w jakim system FK zamawiającego może generować plik z płacami, podanie nazwy-wersji i modułu systemu FK z którego generowany jest plik oraz załączenie przykładowego pliku z zaszyfrowanymi danymi.

Odpowiedź 5:

Import pliku z płacami w formacie Elixir. Moduł RESET2-symfonia: R2 PŁATNIK PRO wersja: 10.00.76.

Pytanie 6:

Prosimy o wyrażenie zgody aby umowę na obsługę bankową w imieniu całego Powiatu i jednostek organizacyjnych podpisała reprezentacja Powiatu zgodnie z umocowaniem. Powiat jako jednostka posiadająca osobowość prawną w przeciwieństwie do jednostek jest umocowana do działania w imieniu całej JST. Taki schemat podpisywania umowy jest procesowany w większości JST i jest zdecydowanie bardziej efektywny i lepszy we wdrożeniu. Minimalizuje też ilość podpisywanych dokumentów ponieważ jest podpisywana jedna umowa w zakresie rachunków czy wpłat i wypłat a nie kilkadziesiąt umów odpowiadających liczbie jednostek. z naszego doświadczenia z obsługi JST wynika, że podpisanie umów z jednostką nadrzędną jest efektywniejsze – umowy produktowe są dokładnie takie same dla każdej jednostki. Tak więc będzie to jedna umowa rachunku z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami z wyszczególnieniem, których jednostek dotyczy ta umowa etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów, załączniki zwiane z bankowością elektroniczną itp. zmieniane i dodawane w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie powiatu a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkadziesiąt dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką. Aktualnie z naszymi klientami podpisujemy umowy tylko w takim schemacie. Prosimy o ponowne rozważenie i wyrażenie zgody. Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest

rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

Odpowiedź 6:

Zamawiający nie zmienia specyfikacji warunków zamówienia w tym zakresie.

Pytanie 7:

Prosimy o potwierdzenie, że pełna obsługa gotówkowa i poprzez terminale POS zamawiającego i osób trzecich będzie realizowana w placówce w siedzibie Starostwa Powiatowego prowadzonej przez Wykonawcę. Brak jest natomiast w zamówieniu wymogu posiadania punktu kasowego/placówki wykonawcy na terenie miasta. Jednocześnie z uwagi na skalę czynności objętych zamówieniem zwracamy uwagę, że jedna placówka w siedzibie będzie gotowa do efektywnej obsługi kasowej całości zamówienia. W postępowaniu o wskazanej skali czynności byłoby niezasadne wymaganie zarówno kosztochłonnego punktu kasowego w siedzibie Starostwa jak i placówki na terenie miasta.

Odpowiedź 7:

Pełna obsługa gotówkowa i poprzez terminale POS zamawiającego i osób trzecich będzie realizowana w placówce w siedzibie Starostwa Powiatowego prowadzonej przez Wykonawcę.

Zamawiający wymaga aby na terenie Miasta Racibórz znajdował się oddział lub filia Banku obsługującego Powiat lub Wykonawca zapewni konwój gotówki z Banku do Starostwa Powiatowego w Raciborzu.

Pytanie 8:

Prosimy o potwierdzenie, że wszystkie wypłaty gotówkowe będą zlecane do realizacji elektronicznie w systemie bankowości elektronicznej. Taka forma jest efektywniejsza, zapewnia wysoki poziom bezpieczeństwa i pozwala na realizację wypłaty wskazanej w zleceniu osobie po okazaniu dokumentu tożsamości.

Odpowiedź 8:

Wszystkie wypłaty gotówkowe będą zlecane do realizacji elektronicznie w systemie bankowości elektronicznej.

Pytanie 9:

Dotyczy podanej liczby kart do czytników i liczby czytników: prosimy o potwierdzenie, że liczba ta oznacza liczbę użytkowników bankowości elektronicznej a narzędzie autoryzacji jest dowolne – tzn. zgodne z narzędziami autoryzacyjnymi stosowanymi w Banku.

Odpowiedź 9:

Szacunkowa ilość czytników – 85

Szacunkowa ilość kart do czytników – 90

Liczba kart do czytników oznacza liczbę użytkowników bankowości elektronicznej.

Pytanie 10:

Dotyczy wyciągów bankowych: Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej 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. Brak jest zasadności wymogu wysyłania wyciągów papierowych z uwagi na ich wysoki koszt produkcji i wysyłki i nie ekologiczny charakter.

Odpowiedź 10:

Wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej.

Pytanie 11:

W zakresie zapisu „saldą odsetek z rachunków pomocniczych są konsolidowane i zostają automatycznie przeksięgowane na rachunek główny konsolidujący” prosimy o potwierdzenie, że

konsolidacja ma być wykonywana w sposób fizyczny. Konsolidacja fizyczna jest produktem o zdecydowanie większej przejrzystości rachunkowej i księgowej. w przypadku konsolidacji fizycznej naliczone i pobrane odsetki są więc odzwierciedleniem salda rachunku skonsolidowanego co w naszej opinii jest najbardziej przejrzyste księgowo i rachunkowo. Pragniemy zauważyć, że z konsolidacji fizycznej korzystają największe jednostki Samorządu Terytorialnego. Widzimy także w ostatnim czasie odchodzenie od stosowania konsolidacji wirtualnej w praktyce rynkowej.

Odpowiedź 11:

Zamawiający nie zmienia specyfikacji warunków zamówienia w tym zakresie.

Pytanie 12:

Dotyczy zapisu „Wykonywanie innych czynności związanych z prowadzeniem rachunków wynikających z przepisów prawa bankowego” prosimy o potwierdzenie, że zamawiający ma na myśli czynności w ramach produktów objętych przedmiotem zamówienia.

Odpowiedź 12:

Zamawiający ma na myśli czynności w ramach produktów objętych przedmiotem zamówienia.

Pytanie 13:

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź 13:

Przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Pytanie 14:

Dotyczy „prowizji od klientów Starostwa dokonujących wpłaty na rachunek obcej instytucji dot. opłaty ściśle związanej ze sprawami załatwianymi w Starostwie i realizacją zadań statutowych Powiatu (np. wpłata do Urzędu Miasta dot. opłaty skarbowej)” Prosimy o usunięcie niniejszego wymogu, gdyż Bank obsługujący może przyjmować płatności i wpłaty jedynie na rachunki przez siebie prowadzone na rzecz zamawiającego. Niniejszy zapis eliminuje Banki inne niż prowadzące rachunek wskazanych innych podmiotów co jest sprzeczne z ustawą PZP. Przedmiot zamówienia obejmuje bowiem rachunki zamawiającego a nie rachunki obce.

Odpowiedź 14:

Zamawiający nie zmienia specyfikacji warunków zamówienia w tym zakresie.

Pytanie 15:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości przelewów wychodzących w podziale na krajowe (w tym podanie ilości sorbnet) i zagraniczne (w podziale na sepa i inne).

Odpowiedź 15:

Średnia miesięczna ilość przelewów wychodzących 4.385, w tym zagraniczne nie więcej niż 10 miesięcznie.

Pytanie 16:

Prosimy o podanie sumy średniomiesięcznych sald na rachunkach zamawiającego i jednostek w walutach obcych (w podziale na waluty)

Odpowiedź 16:

Średniomiesięczne saldo na rachunkach w walutach obcych wynosi ok. 70 tys. euro.

Pytanie 17:

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym Powiatu i Starostwa w podziale na poszczególne miesiące 2021 roku.

Odpowiedź 17:

Średniomiesięczne saldo na rachunku bieżącym Powiatu i Starostwa w 2021 roku – zgodnie z załącznikami.

Pytanie 18:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych rachunkach pln Powiatu, Starostwa i jednostek organizacyjnych w podziale na poszczególne miesiące 2021r.

Odpowiedź 18:

Średniomiesięczne saldo na rachunkach jednostek organizacyjnych w 2021r. wynosiło ok. 7.720.000, zł.

Pytanie 19:

Czy zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane? Np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.

Odpowiedź 19:

Zamawiający nie będzie posiadał rachunków nieoprocentowanych.

Pytanie 20:

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach w poszczególnych walutach obcych

Odpowiedź 20:

Średnie saldo utrzymywane na rachunkach w poszczególnych walutach obcych 70 tys. euro.

Pytanie 21:

Dotyczy zapisu OPZ: „bezgotówkowych płatności na rzecz Powiatu za pomocą wszystkich rodzajów kart płatniczych dostępnych na rynku przy użyciu terminala płatniczego” czy zamawiający wymaga udostępnienia w punkcie kasowym w starostwie terminala POS?

a/ Prosimy o potwierdzenie, że dotyczy to 1 sztuki urządzenia.

b/ prosimy o podanie rocznej wartości realizowanych przez terminal POS płatności – albo historycznie jeśli zamawiający posiadał z terminala w punkcie kasowym lub jako prognozowane dane.

c/ Zwracamy się z prośbą o potwierdzenie, że zamawiający zawrze trójstronne porozumienie pomiędzy zamawiającym, wykonawcą (bankiem) a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych, w którym zamawiający będzie występował w roli Akceptanta kart płatniczych. Ww. porozumienie/umowa jest wymagana regulacjami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych VISA i MasterCard.

Odpowiedź 21:

Zamawiający wymaga udostępnienia w punkcie kasowym w starostwie terminala POS

- a) co najmniej 1 sztuka urządzenia – zależy od Wykonawcy,**
- b) nie posiadamy takich danych,**
- c) Zamawiający nie zawrze trójstronnego porozumienia pomiędzy zamawiającym, wykonawcą (bankiem) a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych.**

Pytanie 22:

Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający zapewni komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 7, Windows® 10 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 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku

Zwracamy się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do 30 czerwca 2022r. Obecny termin uniemożliwia nam dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a udzielane odpowiedzi na pytania kluczowe znaczenie dla możliwości złożenia oferty. Ponad to na wydłużenie terminu składania ofert pozwala określony odległy termin rozpoczęcia świadczenia usług objętych zamówieniem. W związku z powyższym w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert poprzez powiększenie grona oferentów prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty.

Odpowiedź 22:

Zamawiający zapewni komputery spełniające wymagania techniczne wymienione w pkt 22 pytań przetargowych nr 1 z 15.06.2022 r.

Pytanie 23:

Zwracamy się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do 30 czerwca 2022r. Obecny termin uniemożliwia nam dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a udzielane odpowiedzi na pytania kluczowe znaczenie dla możliwości złożenia oferty. Ponad to na wydłużenie terminu składania ofert pozwala określony odległy termin rozpoczęcia świadczenia usług objętych zamówieniem. W związku z powyższym w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert poprzez powiększenie grona oferentów prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty.

Pytanie 23:

Zamawiający w dniu 17.06.2022r. przedłużył termin składania ofert do 23.06.2022r.

II. Zmiana treści specyfikacji warunków zamówienia .

Działając na podstawie art. 138 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2021, poz. 1129 z późn. zm.), **zamawiający zmienia treść SWZ w następującym zakresie:**

Zmianie ulega SWZ w następujący sposób:

3.4. Zamawiający na podstawie art. 95 ust 1 Ustawy wymaga zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w okolicznościach, o których mowa w art. 95 ustawy Pzp.:

1) rodzaj czynności związanych z realizacją zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia:

a) Zamawiający zgodnie z art. 95 ust. 1 ustawy Pzp. wskazuje, że dla czynności, polegających na: ~~wykonywaniu czynności bankowych, określa wymóg zatrudnienia osób wykonujących te czynności na umowę o pracę zgodnie z art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 roku – Kodeks pracy.~~

-wymóg zatrudnienia na umowę o pracę zgodnie z art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 roku – Kodeks pracy dotyczy osoby zatrudnionej w zakresie czynności doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla zamawiającego w zakresie obsługi bankowej.

Wymaga się: złożenia wykazu osób oddelegowanych do realizacji umowy wraz z oświadczeniem o tym, że są one zatrudnione na podstawie umowy o pracę w terminie 14 dni od daty podpisania umowy.

W przypadku opóźnienia w złożeniu wykazu Zamawiający naliczy karę w wysokości 100 zł za każdy stwierdzony dzień naruszenia.

W celu weryfikacji zatrudniania, przez wykonawcę lub podwykonawcę, na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez zamawiającego czynności w zakresie realizacji

zamówienia, Zamawiający może żądać w wyznaczonym terminie (nie krótszym niż 7 dni od daty otrzymania przez Wykonawcę wezwania w tej sprawie) w szczególności:

- 1) oświadczenia zatrudnionego pracownika,
- 2) oświadczenia wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
- 3) poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika,
- 4) innych dokumentów zawierających informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.

W przypadku opóźnienia w złożeniu przez Wykonawcę żądanych dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, Zamawiający naliczy karę w wysokości 100 zł za każdy stwierdzony dzień naruszenia.

Pozostała treść SWZ pozostaje bez zmian.

**Z up. STAROSTY
Beata Bańczyk
SEKRETARZ POWIATU**

Sporządziła: Anita Stuchły, wew.385