

O D P O W I E D Ź na zapytania w sprawie SIWZ

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, iż w dniu 2018-08-09 do Zamawiającego wpłynęła prośba o wyjaśnienie zapisu specyfikacji istotnych warunków zamówienia, w postępowaniu prowadzonym na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.) w trybie **przetarg nieograniczony**, na: ***Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Grudziądz oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2022 r.,***

Treść wspomnianej prośby jest następująca :

Prosimy o udzielenie odpowiedzi:

1. W rozdziale 3, ust. 3.1., pkt 1, ppkt c) SIWZ Zamawiający określa, iż oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku bieżącym i pomocniczych oparte będzie na sumie zmiennej stopie procentowej WIBID 1M z dnia 20 czerwca 2018 r i marży podanej w ofercie Wykonawcy. - Czy należy rozumieć, że oprocentowanie to będzie stałe bez względu na wysokość WIBID 1M ? W istotnych warunkach umowy - pkt 7. - mowa jest o oprocentowaniu rachunku bieżącego odpowiadającej zmiennej stopie WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc, za który naliczane będzie oprocentowanie. Proszę o udzielenie odpowiedzi i o doprecyzowanie/ujednoczenie zapisów według jakiej stawki mają być oprocentowane rachunki bieżące i czy to ma być oprocentowanie stałe czy zmienne?
2. Czy Zamawiający jednocześnie będzie chciał korzystać z usługi lokowania wolnych środków na lokatach overnight i weekendowych ? Czy docelowo wybierze jedną z tych lokat ? (rozdz.3, ust. 3.1., pkt 1, ppkt i) SIWZ).

3. Co Zamawiający rozumie pod sformułowaniem: "obsługa kasowa, a w szczególności wypłaty gotówki na podstawie czeku, list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne " (rozd.3, ust. 3.1., pkt 1, ppkt j) - SIWZ) ? Jakie wypłaty będą realizowane w oparciu o listy wypłat ?
4. W rozdziale 3, ust. 3.1., pkt 11, ppkt f) SIWZ - "11. W ramach abonamentu za udostępnienia usługi bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni obsługę w zakresie: "... f) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów)". O jakie urządzenia do bezpiecznej pracy systemu chodzi Zamawiającemu ?
5. W rozdziale 3, ust. 3.1., pkt 2 - Co Zamawiający ma na myśli pisząc zdanie drugie: "...Wykonawca zapewni ponadto możliwość zaciągania kredytów w rachunku bieżącym " - czy oprócz kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (zdanie pierwsze) Zamawiający oczekuje od wykonawcy uruchomienie innego kredytu w rachunku bieżącym ? Jakie ma być oprocentowanie tego kredytu, czy tak jak zapisaliście w rozdziale 3, ust.3.1., pkt 2 - SIWZ , a wtedy gdzie Wykonawca ma podać proponowaną marżę (w formularzu oferty - zał.1 do SIWZ - nie ma na to miejsca), czy też zgodnie z zapisami Istotnych warunków umowy (zał.6 do SIWZ), gdzie w punkcie 16 zapisaliście Państwo, że nie przewidujecie marży.
6. W rozdziale 3, ust. 3.1., pkt 19, ppkt f) SIWZ - "Wykonawca jest zobowiązany do obsługi kasowej świadczeniobiorców na terenie Gminy Grudziądz - wypłata świadczeń rodzinnych - autowypłaty.". Zapis ten powtórzony jest w Istotnych warunkach umowy - w punkcie 25, ppkt 1). Czy Zamawiający zakłada, że na terenie Gminy Grudziądz zostanie otwarty również przez Wykonawcę inny Punkt kasowy ?
7. W załączniku nr 1 do SIWZ, w tabeli: cena oferty - jest pozycja netto i brutto. W związku z tym, że usługi bankowe nie przewidują naliczania podatku VAT możemy podać tylko kwotę brutto. Czy Zamawiający dopuszcza taką możliwość ?
8. W załączniku nr 6 do SIWZ "Istotne warunki umowy" - W istotnych postanowieniach umowy, które należy umieścić w projekcie umowy sporządzonym przez Wykonawcę, punkt 1 i punkt 7 mówi, iż z tytułu wykonywania bankowej obsługi Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat bądź prowizji. Wykonawca rozumie przez to, iż poza

ceną/ryczałtem i czynnościami podanymi w SIWZ będą obowiązywały stawki według taryfy prowizji i opłat obowiązującej w banku. Prosimy o potwierdzenie.

Stanowisko (wyjaśnienia) Zamawiającego w przedmiotowej kwestii jest następujące:

Ad. 1. Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku bieżącym i na rachunkach pomocniczych będzie zmienne zgodnie z wysokością stopy procentowej WIBID 1M. Podana data zmiennej stopy procentowej WIBID 1 M z dnia 20 czerwca 2018 r., ma pomóc Zamawiającemu w porównaniu złożonych ofert przez potencjalnych Wykonawców. W załączeniu Zamawiający przesyła zaktualizowany i poprawiony Załącznik nr 6 do SIWZ *Istotne warunki umowy*.

Ad. 2. Zamawiający, zgodnie z zapisami SIWZ jednocześnie będzie chciał korzystać z usługi lokowania wolnych środków na lokatach overnight i weekendowych.

Ad. 3. W oparciu o listy wypłat mogą być realizowane wypłaty stypendiów i świadczeń socjalnych. Zamawiający pragnie jednak podkreślić, że najpopularniejszą formą wypłat powyższych należności są autowypłaty na podstawie nr PESEL świadczeniobiorców, jednakże nie wszyscy świadczeniobiorcy korzystają z powyższej formy.

Ad. 4. Zamawiający ma na myśli zapewnienie dostępu do zgromadzonych środków pieniężnych za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu wykorzystywanych przez użytkowników systemu.

Ad. 5. Zamawiający nie oczekuje uruchomienia innego niż kredyt krótkoterminowy. Zamawiający zaktualizował i ujednolicił zapisy Załącznika nr 6 do SIWZ *Istotne warunki umowy*, jednocześnie Zamawiający podkreśla, że w Załączniku nr 1 *Formularz oferty* znajduje się zapis „marża banku, która będzie obowiązywała przez czas trwania umowy” z wykropkowanym miejscem na wpisanie wartości.

Ad. 6. Zamawiający nie zakłada, że Wykonawca otworzy na terenie Gminy inny punkt kasowy. W okresie trwania umowy uruchomiony ma zostać tylko Punkt Obsługi Bankowej, który będzie pełnił rolę kasy w siedzibie Zamawiającego.

Ad. 7. Tak, Zamawiający dopuszcza taką możliwość by podać samą wartości końcową, czyli brutto.

Ad. 8. Za inne czynności (usługi) bankowe nie ustalone w SIWZ i ofercie Wykonawca będzie mógł pobierać opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującymi w danym banku taryfami prowizji i opłat pobieranych za usługi bankowe w walucie krajowej.

Informujemy, że zgodnie z wymogiem art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.), stanowisko Zamawiającego zostało rozesłane do wszystkich wykonawców, którym przekazano SIWZ.

Zamawiający